

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

**СОГЛАСОВАНО**

**УТВЕРЖДАЮ**

Руководитель образовательной программы

Декан факультета экономики и  
управления

\_\_\_\_\_/ Л.А. Бекботова  
от «20» мая 2026 г.

\_\_\_\_\_/ М.Ш.Мержо  
от «25» мая 2026г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.06.01 БАНКОВСКИЙ УЧЕТ И СОВРЕМЕННЫЕ  
ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ**

**Направление подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА**

**профиль подготовки «СИСТЕМЫ АВТОМАТИЗИРОВАННОГО  
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА»**

Квалификация выпускника

**БАКАЛАВР**

Форма обучения

**(очная, очно-заочная)**

Магас, 2026г.

## **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Банковский учет и современные платежные системы» является: обучение современного бакалавра теоретическим и практическим основам методологии и организации бухгалтерского учета в банке, развитию способностей к подготовке, анализу и интерпретации информации о состоянии бухгалтерского учета в кредитной организации; самостоятельного, творческого использования полученных теоретических знаний в практической деятельности экономиста; формирование у студентов трудовых функций, входящих в профессиональные стандарты «Бухгалтер» и «Внутренний аудитор».

К числу основных задач освоения дисциплины относятся:

- изучение особенностей методологии и организации бухгалтерского учета в банках;
- формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета в банках;
- формирование умения и навыков для обоснования и принятия решений в области кредитной политики банка, управления банковской деятельностью.

Данная рабочая программа по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Системы автоматизированного бухгалтерского учета» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» №954 утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 г. и профессиональных стандартов: 08.002 «Бухгалтер», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «21» февраля 2019 г. №103н, 08.010 «Внутренний аудитор», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «24» июня 2015 г. №398н. соответствующих профессиональной деятельности выпускников.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП БАКАЛАВРИАТА**

«Банковский учет и современные платежные системы» является дисциплиной по выбору профиля «Системы автоматизированного бухгалтерского учета», занимает одно из ведущих мест, являясь одной из профилирующих фундаментальных дисциплин по подготовке бакалавров.

Студент должен до начала ее изучения освоить содержание учебных дисциплин: «Профессиональная этика бухгалтера», «Бухгалтерский управленческий учет», «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Аудит» и иметь представление о том, на каких участках своей будущей профессиональной деятельности он сможет использовать полученные им знания в рамках компетенций, обусловленных спецификой его предстоящей работы.

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: «Практический аудит в кредитных организациях», «Аудит финансовых институтов», «Автоматизация учета и отчетности в субъектах малого бизнеса».

## **3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                                                                                                                   | Индикатор достижения компетенции<br>(закрепленный за дисциплиной)                                                                                             | В результате освоения дисциплины обучающийся должен:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| УК-2            | Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений | <i>УК 2.1: Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними;</i>                                                                 | <b>Знать</b><br>-порядок нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;<br>-положения по организации и ведению учета на различных участках деятельности хозяйствующих субъектов;<br>-общие принципы бухгалтерского учета и правила формирования корреспонденций счетов, отражающих движение активов, обязательств и капитала организации;                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                 |                                                                                                                                                                            | <i>УК-2.2: Предлагает способы решения поставленных задач и ожидаемые результаты; оценивает предложенные способы с точки зрения соответствия цели проекта;</i> | <b>Знать</b><br>-способы решения поставленных задач;<br>-состав финансовой отчетности и порядок формирования ее показателей;<br>-формирование итоговых документов.<br><b>Уметь</b><br>-выявлять, оценивать и представлять информацию об экономических и финансовых событиях, являющихся предметом бухгалтерского учета, понимать, применять и критически оценивать действующие положения, связанные с регистрацией, оценкой и учетом осязаемых и неосязаемых объектов, долгосрочных и краткосрочных обязательств, различных компонентов капитала, доходов и расходов организаций, определение финансовых результатов их деятельности; |
|                 |                                                                                                                                                                            | <i>УК-2.3: Планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учетом имеющихся ресурсов и</i>                                                          | <b>Уметь</b><br>-планировать решение задач с учетом имеющихся ресурсов;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|      |                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                               | ограничений, действующих правовых норм;                                                                                                                                                         | <p>-продемонстрировать способность работать в профессиональных и этических рамках бухгалтерской профессии;</p> <p><b>Владеть</b></p> <p>-навыками использования теоретических знаний для принятия верных практических решений;</p> <p>-способностью подготавливать финансовую и другую отчетность, необходимую для удовлетворения потребностей внутренних и внешних пользователей;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ПК-1 | Способность осуществлять обработку и подготовку данных для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности | ПК-1.1. Знает нормативно-правовые акты в сфере бухгалтерского учета, умеет интерпретировать и применять нормативные акты, регламентирующие правовые и учетные аспекты деятельности организации; | <p><b>Знать</b></p> <p>-порядок нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;</p> <p>--положения по организации и ведению учета на различных участках деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <p>-общие принципы бухгалтерского учета и правила формирования корреспонденций счетов, отражающих движение активов, обязательств и капитала организации;</p> <p><b>Уметь</b></p> <p>применять нормативные акты, регламентирующие правовые и учетные аспекты деятельности организации;</p> <p>-обосновать основные направления экономического анализа;</p> <p>-провести экономический анализ в организации и ее структурных подразделениях;</p> <p>- выявить и обосновать факторы мобилизации производственных резервов;</p> <p><b>Владеть</b></p> <p>-способностью подготавливать финансовую и другую отчетность, необходимую для удовлетворения потребностей внутренних и внешних пользователей;</p> |

|  |  |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>ПК- 1.2. Знает правила формирования корреспонденции счетов, отражающих движение активов, обязательств и капитала организации;</p> | <p>-навыками использования теоретических знаний для принятия верных практических решений.</p> <p><b>Знать</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-общие принципы бухгалтерского учета и правила формирования корреспонденций счетов, отражающих движение активов, обязательств и капитала организации;</li> <li>-состав финансовой отчетности и порядок формирования ее показателей;</li> <li>-формирование итоговых документов.</li> </ul> <p><b>Уметь</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять корреспонденции счетов, отражающие движение активов, обязательств и капитала организации;</li> <li>- составлять финансовую отчетность;</li> <li>-обосновать основные направления экономического анализа;</li> </ul> <p><b>Владеть</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- владеть навыками составления корреспонденций счетов, отражающих движение активов, обязательств и капитала организации;</li> <li>-способностью подготавливать финансовую и другую отчетность, необходимую для удовлетворения потребностей внутренних и внешних пользователей;</li> </ul> |
|  |  | <p>ПК-1.3. Владеет навыками формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов</p>               | <p><b>Знать</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-состав финансовой отчетности и порядок формирования ее показателей;</li> <li>-формирование итоговых документов;</li> </ul> <p><b>Уметь</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-разрабатывать формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | - составлять финансовую отчетность;<br>- обосновать основные направления экономического анализа;<br><b>Владеть</b><br>- способностью подготавливать финансовую и другую отчетность, необходимую для удовлетворения потребностей внутренних и внешних пользователей. |
|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, **144** часов.

#### очное отделение

|                                                                           | Всего | Порядковый номер семестра |
|---------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------|
|                                                                           |       | 7                         |
| Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е), в том числе:                 | 4     | 4                         |
| курсовой проект (работа)                                                  | -     | -                         |
| Аудиторные занятия всего (в акад. часах), в том числе:                    | 68    | 68                        |
| в т.ч. в интерактивной форме                                              | 12    | 12                        |
| лекции                                                                    | 36    | 36                        |
| в т.ч. в интерактивной форме                                              | 8     | 8                         |
| практические занятия, семинары                                            | 32    | 32                        |
| в т.ч. в интерактивной форме                                              | 4     | 4                         |
| лабораторные работы                                                       | -     | -                         |
| Аудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе: КСР | -     | -                         |
| Внеаудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:  | 76    | 76                        |
| Вид итоговой аттестации:                                                  |       |                           |
| дифференцированный зачет                                                  | ДЗ    | ДЗ                        |
| Экзамен                                                                   |       |                           |
| Общая трудоемкость дисциплины                                             | 144   | 144                       |

#### очно-заочное отделение

|                                                           | Всего | Порядковый номер семестра |
|-----------------------------------------------------------|-------|---------------------------|
|                                                           |       | 7                         |
| Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е), в том числе: | 4     | 4                         |
| курсовой проект (работа)                                  | -     | -                         |
| Аудиторные занятия всего (в акад. часах), в том числе:    | 32    | 32                        |
| в т.ч. в интерактивной форме                              | 12    | 12                        |

|                                                                           |     |     |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| лекции                                                                    | 16  | 16  |
| в т.ч. в интерактивной форме                                              | 4   | 4   |
| практические занятия, семинары                                            | 16  | 16  |
| в т.ч. в интерактивной форме                                              | 4   | 4   |
| лабораторные работы                                                       | -   | -   |
| Аудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе: КСР | -   | -   |
| Внеаудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:  | 112 | 112 |
| Вид итоговой аттестации:                                                  |     |     |
| дифференцированный зачет                                                  | ДЗ  | ДЗ  |
| Экзамен                                                                   |     |     |
| Общая трудоемкость дисциплины                                             | 144 | 144 |

## 4.2. Содержание дисциплины

### Тема 1. Основы организация бухгалтерского учета и операционной деятельности в банках

Задачи и принципы бухгалтерского учета в банке. Объекты учета и их классификация, учетная политика и ее основные элементы. Форма и структура плана счетов бухгалтерского учета в банках. Балансовые счета первого и второго порядка, их группировка. Порядок ведения и учета внебалансовых счетов. Характеристика основных разделов плана счетов бухгалтерского учета в банках.

Цели и задачи ведения аналитического учета в банке. Порядок нумерации лицевых счетов. Основные реквизиты лицевого счета. Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Цели и задачи ведения синтетического учета в коммерческом банке. Документы синтетического учета и их характеристика.

Для изучения данной темы обучающийся должен:

#### **Знать:**

- как строится система нормативного регулирования бухгалтерского учета;
- задачи и функции бухгалтерского учета;
- какие законодательные и нормативные документы используются в системе регулирования учета;
- как пользоваться планом счетов бухгалтерского учета и составлять бухгалтерские проводки на счетах;
- формы и регистры бухгалтерского учета, их характеристики ;
- особенности ведения учета и составления отчетности в банках.

#### **Уметь:**

- применять основные нормативные документы в области правового регулирования бухгалтерского учета;
- использовать план счетов бухгалтерского учета;
- заполнять основные регистры для крестьянских (фермерских) хозяйств.

#### **Владеть:**

- навыками работы с законодательными и нормативными документами;
- навыками составления бухгалтерских проводок

### Тема 2. Организация и порядок учета кассовых операций

Общая характеристика операций банка с наличными деньгами. Организация кассовой работы в банке. Требования к организации кассового узла. Минимальный остаток хранения

наличных денег операционной кассы коммерческого банка. Структура кассового подразделения коммерческого банка. Учет поступления наличных денег в операционную кассу коммерческого банка. Объявление на взнос наличными. Приходный кассовый журнал, приходная кассовая справка.

Порядок получения денежной чековой книжки. Порядок получения наличных денег из кассы коммерческого банка. Расходный кассовый журнал, расходная кассовая справка. Порядок заключения операционной кассы коммерческого банка. Порядок кассового обслуживания коммерческих банков расчетно-кассовыми центрами. Организация работы операционной кассы вне кассового узла. Ревизия кассы коммерческого банка.

Для изучения данной темы обучающийся должен:

**Знать:**

-основные нормативные документы, регулирующие движение денежных средств в наличной форме;

-организацию кассовой работы банка;

-методику учета денежных средств.

- требования к организации кассового узла.

**Уметь:**

-составлять корреспонденцию счетов по учету денежных средств в кассе;

- заполнять приходные и расходные кассовые документы;

**Владеть:**

-навыками заполнения первичной учетной документации по движению денежных средств, а также отражения информации на счетах и регистрах бухгалтерского учета.

### **Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций**

Общая характеристика системы безналичных расчетов. Требования, предъявляемые к безналичным расчетам. Порядок списания средств со счетов плательщиков в случае недостаточности на счете денежных средств для удовлетворения требований, предъявляемых к счетам.

Порядок открытия расчетных и текущих счетов. Ведение счетов кредитной организацией. Закрытие счетов. Документооборот при расчетах платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми в акцептном и безакцептном порядке. Инкассовые поручения.

Сущность взаимных расчетов между кредитными организациями. Виды межбанковских расчетов. Расчеты коммерческих банков через подразделения расчетной сети Центрального банка Российской Федерации — расчетно-кассовые центры (РКЦ). Порядок открытия корреспондентских счетов в РКЦ. Порядок проведения расчетных операций по корреспондентскому счету банка и их учет.

Для изучения данной темы обучающийся должен:

**Знать:**

-основные законодательные акты и нормативные документы, регулирующие расчетные операции;

- требования, предъявляемые к безналичным расчетам;

-формы безналичных расчетов;

-методику учета расчетных операций.

**Уметь:**

-составлять корреспонденцию счетов по учету расчетных операций;

- правильно заполнять первичные документы по безналичным расчетам;

-открывать и закрывать счета банка.

**Владеть:**

-навыками ведения счетов банка;

- навыками отражения информации по расчетным счетам в первичных учетных документах, регистрах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
- навыками составления бухгалтерских проводок.

#### **Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций**

Виды и классификация депозитов. Учет депозитов юридических лиц. Учет вкладов физических лиц. Учет начисления и выплаты процентов по депозитам.

Для изучения данной темы обучающийся должен:

**Знать:**

- основные законодательные акты и нормативные документы, регулирующие депозитные операции;
- требования, предъявляемые к депозитным расчетам;
- виды и классификацию депозитов;
- методику учета депозитных операций.

**Уметь:**

- составлять корреспонденцию счетов по учету депозитных операций;
- правильно заполнять первичные документы по депозитным операциям;
- правильно начислять проценты по депозитам.

**Владеть:**

- навыками начисления и выплаты процентов по депозитам ;
- навыками отражения информации в первичных учетных документах, регистрах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
- навыками составления бухгалтерских проводок.

#### **Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций**

Кредитные операции, их сущность и порядок отражения в бухгалтерском учете коммерческого банка. Учет выдачи и погашения кредита, учет просроченной задолженности по кредитам, предоставленным коммерческим банком. Порядок учета формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Учет кредитов, предоставляемых банком в виде кредитной линии, в виде «овердрафта».

Правила начисления и учет получения процентов по кредитам. Учет межбанковских кредитов.

Для изучения данной темы обучающийся должен:

**Знать:**

- основные законодательные акты и нормативные документы, регулирующие ссудные операции;
- правила начисления процентов по кредитам;
- порядок учета формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- методику учета выдачи и погашения кредита, учета просроченной задолженности по кредитам,.

**Уметь:**

- составлять корреспонденцию счетов по учету кредитных операций;
- правильно заполнять первичные документы по кредитным операциям;
- начислять проценты по кредитам.

**Владеть:**

- навыками ведения учета кредитных операций;
- навыками отражения информации по счетам в первичных учетных документах, регистрах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
- навыками составления бухгалтерских проводок.

#### **Тема 6. Учет капитала и фондов банка**

Формирование уставного капитала при создании коммерческого банка. Процедура первого выпуска акций. Порядок использования накопительного счета. Учет операций банка в период подписки на акции. Отражение в балансе банка операций после завершения подписки. Порядок увеличения уставного капитала за счет капитализации собственных средств. Выкуп акций у акционеров. Вторичная продажа акций. Формирование уставного капитала при создании банка в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью. Отражение в учете возможных вариантов поступления средств в оплату уставного капитала. Начисление дивидендов за счет прибыли. Выплата дивидендов. Для изучения данной темы обучающийся должен:

**Знать:**

- основные законодательные акты и нормативные документы, регулирующие операции по учету капитала и фондов;
- формирование уставного капитала при создании коммерческого банка требования;
- порядок использования накопительного счета;
- методику учета капитала и фондов банка.

**Уметь:**

- составлять корреспонденцию счетов по учету капитала и фондов банка;
- правильно заполнять первичные документы.

**Владеть:**

- навыками отражения информации по учету капитала и фондов банка в первичных учетных документах, регистрах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
- навыками составления бухгалтерских проводок.

## **Тема 7. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами**

Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Активные и пассивные операции с ценными бумагами. Организация учета пассивных операций с ценными бумагами. Учет выпуска и погашения облигаций, сертификатов, векселей.

Начисление и выплата процентов и дивидендов. Учет активных операций с ценными бумагами. Приобретение и реализация акций и облигаций. Виды операций коммерческого банка с векселями, порядок отражения их в учете.

Для изучения данной темы обучающийся должен:

**Знать:**

- основные законодательные акты и нормативные документы в области учета операций с ценными бумагами;
- организацию учета активных и пассивных операций с ценными бумагами.

**Уметь:**

- составлять корреспонденцию счетов по учету операций с ценными бумагами;
- начислять проценты и дивиденды.

**Владеть:**

- навыками отражения информации по учету операций с ценными бумагами в первичных учетной документах, регистрах и бухгалтерской отчетности.

## **Тема 8. Организация и порядок учета операций с иностранной валютой**

Учет операций с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. Учет операций покупки-продажи иностранной валюты за свой счет. Учет покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента. Учет операций на валютной бирже. Переоценка валютных счетов.

**Знать:**

- основные законодательные акты и нормативные документы в области учета операций с иностранной валютой;

- порядок покупки-продажи иностранной валюты.

**Уметь:**

-составлять корреспонденцию счетов по учету операций с иностранной валютой;

**Владеть:**

- навыками отражения информации по учету операций с иностранной валютой в первичных учетной документах, регистрах и бухгалтерской отчетности.

## **Тема 9. Организация и порядок учета внутрибанковских операций**

Характеристика основных средств коммерческого банка. Организация аналитического и синтетического учета основных средств. Поступление, амортизация, выбытие, износ, переоценка основных средств в коммерческом банке. Учет материальных запасов в коммерческом банке. Учет нематериальных активов в коммерческом банке.

Инвентаризация основных средств, материальных запасов в коммерческом банке и отражение ее результатов в учете.

Для изучения данной темы обучающийся должен:

**Знать:**

- основные законодательные акты и нормативные документы в области учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- правила поступления, амортизации, выбытия, износа, переоценки основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- правила проведения инвентаризации.

**Уметь:**

-составлять корреспонденцию счетов по учету основных средств, нма, материальных запасов, их амортизации, переоценке, выбытию и т.д.

**Владеть:**

- навыками отражения информации по учету основных средств, нма, материальных запасов в первичных учетной документах, регистрах и бухгалтерской отчетности.

## **Тема 10.Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка**

Классификация доходов банка. Классификация расходов банка. Классификация расходов банка. Учет доходов, расходов и финансовых результатов. Учет результатов деятельности.

Для изучения данной темы обучающийся должен:

**Знать:**

- основные законодательные акты и нормативные документы в области учета доходов, расходов и финансовых результатов банка;
- классификацию доходов и расходов банка;
- правила определения финансового результата и формирования годового отчета банка.

**Уметь:**

- составлять корреспонденцию счетов по учету доходов, расходов и финансовых результатов банка;
- отражать результаты деятельности в регистрах бухгалтерского учета.

**Владеть:**

- навыками отражения информации по учету доходов, расходов и финансовых результатов банка в первичных учетной документах, регистрах и бухгалтерской отчетности.

**Таблица 4.2.1**

### **Распределение учебных часов**

**по темам и видам учебных занятий (общая трудоемкость учебной дисциплины - 4 зачетных единиц)**

| 3                                                                                                                            | Трудоемкость (час) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----|
| дисциплины                                                                                                                   | Всего              | в том числе по видам учебных занятий                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                |    |
|                                                                                                                              |                    | Лекции                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Семинары, практические занятия | СР |
| Тема1. Основы организация бухгалтерского учета в банках                                                                      | 13                 | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2                              | 8  |
| Тема2. Организация и порядок учета кассовых операций                                                                         | 13                 | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2                              | 8  |
| Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций                                                                       | 15                 | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                              | 8  |
| Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций                                                                      | 15                 | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                              | 8  |
| Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций                                                                       | 16                 | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                              | 8  |
| Тема6. Учет капитала и фондов банка                                                                                          | 16                 | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                              | 8  |
| Тема 7. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами                                                              | 14                 | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                              | 6  |
| Тема 8. Организация и порядок учета операций с иностранной валютой                                                           | 12                 | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2                              | 6  |
| Тема 9. Организация и порядок учета внутрибанковских операций                                                                | 14                 | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2                              | 8  |
| Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка                                                               | 16                 | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                              | 8  |
| Контроль самостоятельной работы                                                                                              |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                |    |
| Итого аудиторных часов                                                                                                       | 144                | 36                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 32                             | 76 |
| Самостоятельная работа студента, в том числе:<br><br>- в аудитории под контролем преподавателя<br><br>- внеаудиторная работа | 76                 | Формы рубежного и итогового контроля подготовленности обучающегося:<br><br>устные формы контроля – устный опрос (УО):<br>собеседование (УО-1), коллоквиум (УО-2), зачет (УО-3)<br><br>письменные формы контроля – письменные работы (ПР):<br>тесты (ПР-1), контрольные работы (ПР-2), эссе (ПР-3), рефераты (ПР-4) |                                |    |
| Дифференцированный зачет                                                                                                     | ДЗ                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                |    |
| Всего часов на освоение учебного материала                                                                                   | 144                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                |    |

## 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебных курсов предусмотрены встречи с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

**Таблица 5.1.**

**Активные и интерактивные формы проведения учебных занятий по дисциплине**

| № | Тема программы дисциплины                                                            | Применяемые технологии              | Кол-во аудит. часов |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| 1 | Тема 1. Основы организация бухгалтерского учета и операционной деятельности в банках | подготовка и проведение презентации | 2                   |
| 2 | Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций                               | подготовка и проведение презентации | 2                   |
| 3 | Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций                              | подготовка и проведение презентации | 2                   |
| 4 | Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций                               | подготовка и проведение презентации | 2                   |
| 5 | Тема 6. Учет капитала и фондов банка                                                 | подготовка и проведение презентации | 2                   |
| 6 | Тема 7. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами                      | подготовка и проведение презентации | 2                   |
|   | Итого                                                                                |                                     | 12                  |

В процессе преподавания лекционный материал преподносится в интерактивной форме, в том числе с использованием средств мультимедийной техники. Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько ориентировано на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики бухгалтерского учета и экономического анализа. Обсуждение строится в форме дискуссии, с учетом выполнения самостоятельной работы.

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием *Internet*-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализированных компьютерных программ;
- закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий;
- применение тестовых методик
- дистанционные формы обучения.

| ФОО                          | Лекции | ПЗ/С | СРС | ИА | Эссе, рефераты, статьи |
|------------------------------|--------|------|-----|----|------------------------|
| Методы                       |        |      |     |    |                        |
| IT-методы                    | х      | х    |     |    | х                      |
| Работа в команде             |        | х    | х   | х  |                        |
| Case-study                   |        | х    | х   | х  |                        |
| Игра                         |        | х    |     | х  |                        |
| Методы проблемного обучения. | х      | х    | х   | х  | х                      |

|                                    |  |   |   |   |   |
|------------------------------------|--|---|---|---|---|
| Обучение на основе опыта           |  | х | х | х |   |
| Опережающая самостоятельная работа |  |   | х |   | х |
| Проектный метод                    |  | х | х |   |   |
| Поисковый метод                    |  |   | х | х | х |
| Исследовательский метод            |  |   | х |   | х |

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.

*Аудиторная самостоятельная работа обучающихся.*

Формами проведения учебных занятий и формами заданий для самостоятельной работы обучающихся в аудитории под контролем преподавателя являются: контрольная работа; решение задач; коллоквиум; тестирование; ответы на вопросы; собеседование; индивидуальные консультации; групповые консультации; проверка правильности выполнения домашнего задания; доклад и его обсуждение; деловая игра; ролевая игра; разбор кейса (производственной ситуации); формулирование вопросов по теме; аннотирование учебного материала и т.д.

Самостоятельная работа обучающихся в компьютерном классе (в дистанционном режиме) включает следующие организационные формы учебной деятельности: работа с электронным учебником, просмотр видео лекций, работа с компьютерными тренажерами, компьютерное тестирование, изучение дополнительных тем занятий, выполнение домашних заданий и т.д.

*Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося* полностью осуществляется самим обучающимся. Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, иностранных источников); аналитическую обработку текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); графическое изображение структуры текста; выписки из текста; составление плана и тезисов ответа на контрольные вопросы; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение карт и других материалов; работа со словарями и справочниками; составление библиографии; подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета.

Для самостоятельной работы студентам рекомендуются три вида учебно-методического обеспечения: 1) конспект лекций, 2) нормативно-правовые акты, 3) основная и дополнительная литература.

В учебном процессе используются устные и письменные формы контроля:

Устные формы контроля – Устный опрос (УО)

собеседование (УО-1),

коллоквиум (УО-2),

Письменные формы контроля – Письменные работы (ПР)

тесты (ПР-1),

контрольные работы (ПР-2),

эссе (ПР-3),

**Таблица 6.1**

**Содержание, виды и методы контроля самостоятельной работы**

| № п/п | Наименование раздела (темы) дисциплины                                             | Вид самостоятельной работы                                                        | Трудоемкость (в академических часах) | Методы контроля самостоятельной работы                                       |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1.    | Тема1.Основы организация бухгалтерского учета и операционной деятельности в банках | Работа с учебно-методической литературой<br>Контрольные вопросы.<br>Тесты         | 8                                    | Устный опрос.<br>Письменное решение тестов                                   |
| 2.    | Тема2.Организация и порядок учета кассовых операций                                | Работа с учебно-методической литературой<br>Контрольные вопросы.<br>Тесты         | 8                                    | Устный опрос.<br>Письменное решение тестов. Заполнение первичных документов. |
| 3.    | Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций                             | Работа с учебно-методической литературой<br>Контрольные вопросы.<br>Тесты. Задачи | 8                                    | Устный опрос.<br>Письменное решение тестов. Заполнение первичных документов. |
| 4.    | Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций                            | Работа с учебно-методической литературой<br>Контрольные вопросы.<br>Тесты         | 8                                    | Устный опрос.<br>Письменное решение тестов. Заполнение первичных документов. |
| 5.    | Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций                             | Работа с учебно-методической литературой<br>Контрольные вопросы.<br>Тесты. Задачи | 8                                    | Устный опрос.<br>Письменное решение тестов. Заполнение первичных документов. |
| 6.    | Тема6. Учет капитала и фондов банка                                                | Работа с учебно-методической литературой<br>Контрольные вопросы.<br>Тесты         | 6                                    | Устный опрос.<br>Письменное решение тестов. Заполнение первичных документов. |
| 7.    | Тема 7. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами                    | Работа с учебно-методической литературой<br>Контрольные вопросы.<br>Тесты         | 6                                    | Устный опрос.<br>Письменное решение тестов. Заполнение первичных документов. |
| 8.    | Тема 8. Организация и порядок учета операций с иностранной валютой                 | Работа с учебно-методической литературой<br>Контрольные вопросы.<br>Тесты         | 8                                    | Устный опрос.<br>Письменное решение тестов. Заполнение первичных документов. |
| 9.    | Тема 9. Организация и порядок учета внутрибанковских операций                      | Работа с учебно-методической литературой<br>Контрольные вопросы.<br>Тесты.        | 8                                    | Устный опрос.<br>Письменное решение тестов. Контрольная работа.              |
| 10.   | Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка                     | Работа с учебно-методической литературой<br>Контрольные вопросы.<br>Тесты. Задачи | 8                                    | Устный опрос.<br>Письменное решение тестов. Контрольная работа.              |
|       | Итого                                                                              |                                                                                   | 76                                   |                                                                              |

**Тема 1. Основы организация бухгалтерского учета и операционной деятельности в банках**

### ***Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы***

1. Перечислить основные задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке.
2. Раскрыть принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке.
3. Раскрыть принципы Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.
4. Дать характеристику основных разделов Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.
5. Какие документы относятся к регистрам аналитического учета в коммерческом банке? Какие документы относятся к регистрам синтетического учета в коммерческом банке?

### ***Тестовые задания для самоконтроля***

1. Аналитический учет кредитных операций ведется:
  - а) в разрезе заемщиков;
  - б) на одном лицевом счете .
2. Документы, поступившие в банк после окончания операционного времени отражаются в бухучете:
  - а) следующим рабочим днем;
  - б) в тот же день.
3. Все балансовые счета объединены в главе:
  - а) «А»;
  - б) «В»;
  - в) «Г».
4. Первичными документами являются :
  - а) акты, справки, счета;
  - б) баланс и лицевые счета.
5. Документами синтетического учета являются:
  - а) баланс и оборотная ведомость;
  - б) баланс и ведомость остатков размещенных(привлеченных) средств;
  - в) баланс, оборотная ведомость, отчет о прибылях и убытках.

## **Тема2. Организация и порядок учета кассовых операций**

### ***Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы***

1. Как должно быть организовано хранение наличных денег и других ценностей в коммерческом банке?
2. На основании чего устанавливается минимальный остаток хранения наличных денег в коммерческом банке?
3. Охарактеризовать документооборот по приходным кассовым операциям в коммерческом банке.
4. Охарактеризовать документооборот по расходным кассовым операциям в коммерческом банке.
5. Составить необходимые бухгалтерские проводки по учету операций, осуществляемых операционной кассой вне кассового узла.
6. Раскрыть правила перевозки наличных денег.

### ***Тестовые задания для самоконтроля***

1. Кассовые операции регламентируются:
  - а) Инструкцией № 579-П;
  - б) Положением № 318-П;
  - в) Положением по ведению учета и составлению отчетности;
  - г) внутренними документами банка.

2. На основе Положения Банка России коммерческие банки разрабатывают:

- а) рабочий план счетов;
- б) учетную политику организации;
- в) внутренние регламенты проведения кассовых операций;
- г) организационные материалы.

3. Правила перевозки и инкассации наличных денег определены в:

- а) Инструкции № 579-П;
- б) Положении № 318-П;
- в) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»;
- г) Федеральном законе «О бухгалтерском учете».

4. Уплата платежей от физических лиц без открытия банковского счета производится на основании:

- а) заявления;
- б) извещения;
- в) квитанции;
- г) объявления на взнос наличными.

5. Контрольная марка выдается клиенту:

- а) после сверки образцов подписи и оттиска печати;
- б) после проверки чека;
- в) после внесения средств на расчетный счет;
- г) на сдачу.

### **Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций**

#### **Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы**

1. Охарактеризовать систему организации безналичных расчетов в Российской Федерации.
2. Описать виды банковских счетов и раскройте и порядок открытия расчетного счета юридического лица в коммерческом банке.
3. Что такое платежное поручение? Раскройте документооборот и учет по платежному поручению.
4. Что такое платежное требование? Раскройте документооборот и учет по платежному требованию.
5. Что такое расчетный чек? Раскройте документооборот и учет расчетов чеками.
6. Что такое аккредитив? Раскройте документооборот и учет покрытых аккредитивов, непокрытых аккредитивов.

#### **Тестовые задания для самоконтроля**

1. При частичной оплате платежного требования из картотеки №1 используется:

- а) платежное поручение;
- б) мемориальный ордер;
- в) платежный ордер;
- г) исправительный ордер.

2. Срок действия платежного поручения :

- а) 5 дней;
- б) 7 дней;
- в) 10 дней.

3. Аккредитивы предназначены для расчетов с :

- а) одним получателем;
- б) несколькими получателями.

4. Частичные платежи по аккредитиву:

- а) допускаются;
- б) не допускаются.

5. Банковский счет, открытый банку в подразделении расчетной сети Банка России, называется:

- а) корреспондентским счетом;

- б) счетом межфилиальных расчетов;
- в) корреспондентским субсчетом.

#### **Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций**

##### ***Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы***

1. Дать характеристику депозитных операций коммерческого банка.
2. Изложить порядок совершения депозитных операций в коммерческом банке.
3. Составить бухгалтерские проводки по депозитным операциям.
4. Раскрыть порядок начисления и уплаты коммерческим банком процентов по депозитам.

##### ***Тестовые задания для самоконтроля***

1. *Депозитные и сберегательные сертификаты являются:*

- а) ценными бумагами;
- б) эмиссионными бумагами.

2. *Средства, перечисляемые в депозит Центробанку, учитываются на счете:*

- а) № 31901;
- б) № 30102;
- в) № 32801;
- г) № 47427.

3. *При перечислении средств в депозит совершается следующая проводка:*

- а) Д-Т № 31901 , К-Т № 30102;
- б) Д-Т № 32801 , К-Т № 30102;
- в) Д-Т № 30102 , К-Т № 32801.

4. *Выпускаются депозитные сертификаты для:*

- а) юридических лиц;
- б) физических лиц.

5. *Реализованные депозитные сертификаты учитываются:*

- а) БС № 522;
- б) БС № 521;
- в) БС № 520.

#### **Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций**

##### ***Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы***

1. Составить необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче кредита и его погашению.
2. Каким образом формируется резерв на возможные потери по ссудам?
3. Составить необходимые бухгалтерские проводки по возникновению и погашению просроченной задолженности по основному долгу и процентам.
4. Раскрыть правила начисления процентов по кредитам.
5. Учет кредитов, предоставляемых банком в виде кредитной линии, в виде «овердрафта».
6. Правила начисления и учет получения процентов по кредитам.
7. Учет межбанковских кредитов.

##### ***Тестовые задания для самоконтроля***

1. *Кредитные операции — это операции:*

- а) заемщика по привлечению свободных средств на условиях срочности;
- б) кредитора по размещению свободных кредитных ресурсов заемщику на условиях платности, срочности и возвратности;
- в) инвестиционного характера с движимым и недвижимым имуществом.

2. *Кредитная операция, при которой банк берет на себя ответственность своего клиента, называется:*

- а) поручительством;
- б) авальной кредитной операцией;

в) лизинговой операцией;

г) ломбардным кредитом.

3. *Формы контокоррентного кредита:*

а) наличные деньги;

б) перевод;

в) зачисление валюты на текущий счет;

г) покупка ценных бумаг;

д) оплата векселей.

4. *Предоставление имущества в долгосрочную аренду называется:*

а) контокоррентным кредитом;

б) потребительским кредитом;

в) авальным кредитом;

г) лизинговым кредитом;

д) поручительством.

5. *Кредитование одним некредитным предприятием другого некредитного предприятия называется:*

а) контокоррентным кредитом;

б) потребительским кредитом;

в) авальным кредитом;

г) коммерческим кредитом;

д) лизинговым кредитом;

е) поручительством.

## **Тема 6. Учет капитала и фондов банка**

### ***Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы***

1. Раскрыть порядок отражения в учете операций, связанных с формированием уставного капитала акционерного коммерческого банка.

2. Составить необходимые бухгалтерские проводки по увеличению уставного капитала акционерного коммерческого банка.

3. Каким образом ведется учет начисления и выплаты дивидендов?

4. Процедура первого выпуска акций. Учет операций банка в период подписки на акции.

5. Порядок использования накопительного счета.

6. Порядок увеличения уставного капитала за счет капитализации собственных средств.

7. Отражение в балансе банка операций после завершения подписки.

### ***Тестовые задания для самоконтроля***

1. *Резервный фонд кредитной организации формируется:*

а) не менее 5% от Уставного капитала банка;

б) не более 5% от Уставного капитала банка.

2. *Добавочный капитал учитывается на счете:*

а) 106;

б) 107;

в) 108.

3. *Учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется на счете:*

а) 104;

б) 105;

в) 107.

4. *Уставный фонд банка может быть:*

а) увеличен;

б) уменьшен 107;

в) оба ответа верны.

5. *Первичное формирование уставного капитала, а также его увеличение производится путем:*

а) взносов пайщиков банка;

- б) капитализации собственных средств банка;
- в) оба ответа верны.

## **Тема 7. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами**

### ***Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы***

1. Раскрыть основные виды операций с ценными бумагами, проводимые коммерческим банком.
2. Составить проводки по реализации коммерческим банком депозитных, сберегательных сертификатов, облигаций и их погашению.
3. Составить бухгалтерские проводки по учету вложений в ценные бумаги.
4. Изложить порядок переоценки ценных бумаг.
5. Составить бухгалтерские проводки по учету операций с векселями, осуществляемых коммерческим банком.

### ***Тестовые задания для самоконтроля***

1. Предъявление дисконтного векселя к погашению по сроку отражается бухгалтерской проводкой в банке-эмитенте:

- а) Д 30102, Д 52502 К 52303;
- б) Д 51403 К 30102;
- в) Д 52303 К 52406;
- г) Д 30102 К 51403, К 70601;
- д) Д 52406 К 30102.

2. Выпуск в обращение процентной облигации отражается бухгалтерской проводкой в банке-эмитенте:

- а) Д 40702 К 52001;
- б) Д 30102, Д 52503 К 52001;
- в) Д 52501 К 52407;
- г) Д 70606 К 52501
- д) Д 40702 К 52102.

3. Какие сроки погашения могут устанавливаться по процентным векселям?

- а) "по предъявлении";
- б) "во столько-то времени от предъявления";
- в) "во столько-то времени от составления";
- г) "на определенный день".

4. Имеет ли документ силу векселя, если содержит не все необходимые для векселя реквизиты?

- а) да; б) нет.

5. Имеет ли документ силу векселя, если содержит все необходимые для векселя реквизиты, но не указано место платежа?

- а) да; б) нет.

## **Тема 8. Организация и порядок учета операций с иностранной валютой**

### ***Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы***

1. Составить бухгалтерские проводки по операциям, проводимым в обменном пункте коммерческого банка.
2. Составить бухгалтерские проводки по учету покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за свой счет.
3. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за счет клиента.
4. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи коммерческим банком иностранной валюты на бирже (за свой счет, по поручению клиента).
5. Раскрыть порядок переоценки валютных счетов в коммерческом банке.

### ***Тестовые задания для самоконтроля***

*1. Под валютными операциями понимаются:*

- а) операции с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте, проводимые между уполномоченным банком и физическими лицами (резидентами и нерезидентами);
- б) операции с безналичной иностранной валютой, проводимые между банком и резидентами;
- в) операции с наличной иностранной валютой, проводимые между резидентами и нерезидентами;
- г) операции, проводимые банком с нерезидентами;

*2. В состав валютных операций входят:*

- а) операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности;
- б) операции, связанные с использованием прав в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- в) ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;
- г) осуществление международных денежных переводов;
- д) конверсионные операции на внутреннем и международном валютных рынках
- е) дилерские и брокерские валютные операции

*3. Перечислите субъектов валютных отношений:*

- а) резиденты;
- б) нерезиденты;
- в) физические и юридические лица;
- г) только юридические лица;

*4. К валютным ценностям относятся:*

- а) иностранная валюта;
- б) ценные бумаги в иностранной валюте;
- в) платежные документы, фондовые ценности;
- г) платежные поручения;
- д) чеки.

*5. Операции с иностранной валютой бывают:*

- а) текущие валютные операции;
- б) промежуточные операции;
- в) операции, связанные с движением капитала;
- г) безвременные;

## **Тема 9. Организация и порядок учета внутрибанковских операций**

### ***Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы***

1. Что относится к основным средствам коммерческого банка? Составьте все бухгалтерские проводки по учету основных средств в коммерческом банке.
2. Составить бухгалтерские проводки по учету материальных запасов в коммерческом банке.
3. Составить бухгалтерские проводки по учету нематериальных активов в коммерческом банке.
4. Изложить порядок инвентаризации имущества в коммерческом банке.
5. Характеристика основных средств коммерческого банка.

### ***Тестовые задания для самоконтроля***

*1. При получении ранее оплаченных основных средств осуществляется проводка:*

- а) Д-т сч. 60701 К-т сч. 60312;
- б) Д-т сч. 60312 К-т сч. 60701.

*2. Оприходование принятых в эксплуатацию объектов нематериальных активов по первоначальной стоимости производится проводкой:*

- а) Д-т сч. 60901 К-т сч. 60701 ;
- б) Д-т сч. 60901 К-т сч. 60312.

*3. При начислении амортизации нематериальных активов осуществляются проводки:*

- а) Д-т сч. 70606 К-т сч. 60903;

б) Д-т сч. 60903 К-т сч. 70606.

4. *Переоценка основных средств отражается проводкой:*

а) Д-т сч. 604 К-т сч. 10601;

б) Д-т сч. 10601 К-т сч. 604.

5. *Выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете:*

а) БС№61209;

б) БС№ 10601.

## **Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка**

### ***Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы***

1. Изложить порядок формирования финансового результата деятельности коммерческого банка.

2. Составить все бухгалтерские проводки по учету доходов, расходов, прибыли и убытков в коммерческом банке.

3. Классификация доходов банка

4. Классификация расходов банка

### ***Тестовые задания для самоконтроля***

1. *Аналитический учет на счетах учета доходов и расходов ведется :*

а) только в валюте Российской Федерации;

б) в инвалюте и в рублях.

2. *Учет доходов ведется на счете:*

а) БС№ 70601;

б) БС№ 70606;

в) БС№ 70605.

3. *Учет расходов ведется на счете:*

а) БС№ 70601;

б) БС№ 70606;

в) БС№ 70605.

4. *Отражение доходов и расходов осуществляется по:*

а) методу «начисления»

б) «кассовому» методу.

5. *Отнесение банком - кредитором начисленных по размещенным денежным средствам процентов на доходы по кассовому методу производится:*

а) на дату их получения

б) на дату начисления

в) ежедневно

### **Перечень вопросов для текущего контроля**

1. Перечислить основные задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке.

2. Раскрыть принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке.

3. Раскрыть принципы Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.

4. Дать характеристику основных разделов Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.

5. Какие документы относятся к регистрам аналитического учета в коммерческом банке? 6.

Какие документы относятся к регистрам синтетического учета в коммерческом банке? 7.

Как должно быть организовано хранение наличных денег и других ценностей в коммерческом банке?

8. На основании чего устанавливается минимальный остаток хранения наличных денег в коммерческом банке?

9. Охарактеризовать документооборот по приходным кассовым операциям в коммерческом банке.

10. Охарактеризовать документооборот по расходным кассовым операциям в коммерческом банке.
11. Составить необходимые бухгалтерские проводки по учету операций, осуществляемых операционной кассой вне кассового узла.
12. Раскрыть правила перевозки наличных денег.
13. Охарактеризовать систему организации безналичных расчетов в Российской Федерации.
14. Описать виды банковских счетов и раскрыть и порядок открытия расчетного счета юридического лица в коммерческом банке.
15. Что такое платежное поручение? Раскройте документооборот и учет по платежному поручению.
16. Что такое платежное требование? Раскройте документооборот и учет по платежному требованию.
17. Что такое расчетный чек? Раскройте документооборот и учет расчетов чеками.
18. Что такое аккредитив? Раскройте документооборот и учет покрытых аккредитивов, непокрытых аккредитивов.
19. Раскрыть экономическое содержание и основные виды межбанковских расчетов.
20. Дать характеристику корреспондентского счета коммерческого банка.
21. Изложить порядок организации и проведения межбанковских расчетов через системы расчетов Центрального банка Российской Федерации.
22. Составить необходимые бухгалтерские проводки по проведению межбанковских расчетов через корреспондентские счета, открываемые банками друг у друга, через счета межфилиальных расчетов.
23. Дать характеристику депозитных операций коммерческого банка.
24. Изложить порядок совершения депозитных операций в коммерческом банке.
25. Составить бухгалтерские проводки по депозитным операциям.
26. Раскрыть порядок начисления и уплаты коммерческим банком процентов по депозитам.
27. Составить необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче кредита и его погашению.
28. Каким образом формируется резерв на возможные потери по ссудам?
29. Составить необходимые бухгалтерские проводки по возникновению и погашению просроченной задолженности по основному долгу и процентам.
30. Раскрыть правила начисления процентов по кредитам.
31. Раскрыть порядок отражения в учете операций, связанных с формированием уставного капитала акционерного коммерческого банка.
32. Составить необходимые бухгалтерские проводки по увеличению уставного капитала акционерного коммерческого банка.
33. Каким образом ведется учет начисления и выплаты дивидендов?
34. Раскрыть основные виды операций с ценными бумагами, проводимые коммерческим банком.
35. Составить проводки по реализации коммерческим банком депозитных, сберегательных сертификатов, облигаций и их погашению.
36. Составить бухгалтерские проводки по учету вложений в ценные бумаги.
37. Изложить порядок переоценки ценных бумаг.
38. Составить бухгалтерские проводки по учету операций с векселями, осуществляемых коммерческим банком.
39. Составить бухгалтерские проводки по операциям, проводимым в обменном пункте коммерческого банка.
40. Составить бухгалтерские проводки по учету покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за свой счет.
41. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за счет клиента.

42. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи коммерческим банком иностранной валюты на бирже (за свой счет, по поручению клиента).
43. Раскрыть порядок переоценки валютных счетов в коммерческом банке.
44. Что относится к основным средствам коммерческого банка? Составьте все бухгалтерские проводки по учету основных средств в коммерческом банке.
45. Составить бухгалтерские проводки по учету материальных запасов в коммерческом банке.
46. Составить бухгалтерские проводки по учету нематериальных активов в коммерческом банке.
47. Изложить порядок инвентаризации имущества в коммерческом банке.
48. Изложить порядок формирования финансового результата деятельности коммерческого банка.
49. Составить все бухгалтерские проводки по учету доходов, расходов, прибыли и убытков в коммерческом банке.

### **Примерная тематика рефератов**

1. Организация документооборота в банках.
2. Внутрибанковский контроль и аудит.
3. Порядок исправления ошибочных записей в регистрах бухучета.
4. Заключительные обороты.
5. Организация документооборота в банках и порядок хранения документов в банках.
6. Рассмотрение заявки на кредит
7. Оценка кредитоспособности заемщика
8. Обеспечение ссуды
9. Оформление кредитных операций.
10. Бухгалтерский учет кредитных операций.
11. Кредиты Центральному банку.
12. Учет кредитных линий и овердрафтов.
13. Порядок формирования РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности.
14. Депозитные и сберегательные сертификаты
15. Учет веселей, выпущенных банком

### **6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов**

Методические указания предназначены для помощи обучающимся в освоении изучаемой дисциплины, прежде всего, касаются тематики и планов аудиторной работы обучающихся (т.е. планов последовательного проведения занятий).

*Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета и операционной деятельности в банках (4ч)*

*Задачи занятия:* Формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета в банках. Изучение задач и принципов бухгалтерского учета в коммерческом банке, объектов учета и их классификация, форм и структуру плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. Рассмотрение балансовых счетов первого и второго порядка, порядка учета внебалансовых счетов, характеристика основных разделов плана счетов бухгалтерского учета в банках.

*Рекомендуемая литература для подготовки к занятию:*

1. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум, 2017.

2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2014. - 390 с.
3. Донцкова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Ю. Донцкова. – М.: Берин: ДиректМедиа, 2015. – 146 с
4. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017
5. Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / Е.Н. Чернышева. – М.: ЕАОИ, 2016. – 136 с
6. Лекции

#### *Типовая задача*

Открытое акционерное общество «Клен» представило в банк документы, необходимые для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета №121. В разрешении на открытие счета указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно по доверенности.

#### *Требуется:*

1. Присвоить номер лицевому счету ОАО «Клен», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 386 лицевых счетов, контрольный ключ – 8.
2. Зарегистрировать счет ОАО «Клен» в книге регистрации открытых лицевых счетов.

#### *Типовая задача*

Ниже расположена таблица, в которой приведены данные об остатках по счетам в банке.

| № п/п | Наименование счета                                                                                                          | Сумма,<br>млн. руб. |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1.    | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 31 до 90 дней       | 280                 |
| 2.    | Долговые обязательства субъектов РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                         | 130                 |
| 3.    | Вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов                                              | 100                 |
| 4.    | Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий                                                                                  | 50                  |
| 5.    | Касса кредитных организаций                                                                                                 | 30                  |
| 6.    | Кредиты, полученные от банков-нерезидентов, на срок свыше 3-х лет                                                           | 200                 |
| 7.    | Задолженность по кредитам, предоставленная клиентам, списанная за счет резервов на возможные потери                         | 30                  |
| 8.    | Доходы будущих периодов по кредитным операциям                                                                              | 45                  |
| 9.    | Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества                                             | 110                 |
| 10.   | Депозиты физических лиц, привлеченные на срок до 90 дней                                                                    | 85                  |
| 11.   | Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России                                                                 | 90                  |
| 12.   | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России           | 10                  |
| 13.   | Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 30                  |
| 14.   | Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше от 1 года до 3 лет                                              | 40                  |
| 15.   | Доходы текущего года                                                                                                        | 50                  |
| 16.   | Иностранная валюта, принятая на экспертизу                                                                                  | 50                  |

|     |                                                        |     |
|-----|--------------------------------------------------------|-----|
| 17. | Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов | 120 |
| 18. | Денежные средства с банкоматах                         | 30  |
| 19. | Расходы текущего года                                  | 30  |
| 20. | Счета негосударственных финансовых организаций         | 140 |

*Требуется:*

1. Указать, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.
2. Определить, балансовые счета первого и второго порядка.
3. Определить характер балансовых счетов - активный или пассивный.
4. Составить сокращенный баланс коммерческого банка, расположив приведенные ниже счета в последовательности номенклатуры Плана счетов.
5. Указать сумму, соответствующую итогу баланса по главе А.

*Контрольные вопросы:*

1. Перечислить основные задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке.
2. Раскрыть принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке.
3. Раскрыть принципы Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.
4. Дать характеристику основных разделов Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.
5. Какие документы относятся к регистрам аналитического учета в коммерческом банке? 6. Какие документы относятся к регистрам синтетического учета в коммерческом банке?

*Тема 2. Организация и порядок учета кассовых операций (4ч)*

*Задачи занятия:* Формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета кассовых операций. Изучение операций банка с наличными деньгами, организации кассовой работы в банке, требования к организации кассового узла. Рассмотрение структуры кассового подразделения коммерческого банка, учет поступления и выбытия наличных денег в операционную кассу коммерческого банка, кассовых документов.

*Рекомендуемая литература для подготовки к занятию:*

1. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум, 2017.
2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2014. - 390 с.
3. Донцова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Ю. Донцова. – М.: Берин: ДиректМедиа, 2015. – 146 с
4. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017
5. Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / Е.Н. Чернышева. – М.: ЕАОИ, 2016. – 136 с
6. Лекции

*Типовая задача*

В приходном кассовом журнале банка были отражены следующие операции по приему наличных денег:

- по приходному кассовому ордеру принято 150 тыс. руб. от физического лица Градова Е.Б. для зачисления во вклад сроком на 6 месяцев;
- по приходному кассовому ордеру принято 15 тыс. руб. от физического лица Васильева А.И. для осуществления перевода без открытия банковского счета получателю, расположенному на территории РФ;
- по объявлению на взнос наличными от ООО "Рубеж" принята выручка от реализации продукции в сумме 120 тыс. руб. для зачисления на расчетный счет;
- от сотрудника банка Белова А.К. принята сумма неизрасходованного аванса, выданному ему ранее на хозяйственные нужды, в размере 2 тыс. руб.

*Требуется:*

1. Охарактеризуйте документооборот по приему наличных денег в кассу банка.
2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

*Типовая задача.*

В расходном кассовом журнале банка были отражены следующие операции по выдаче наличных денег:

- по расходному кассовому ордеру выплачены проценты по вкладу гражданину Иванову Д.В. в сумме 4,5 тыс. руб.;
- по денежному чеку ООО "Север" выданы средства на выплату заработной платы в сумме 320 тыс. руб.;
- по расходному кассовому ордеру выданы средства в подотчет завхозу банка Сидорову И.И. в сумме 1 тыс. руб. для приобретения канцелярских принадлежностей;
- по расходной кассовой ведомости работникам банка выданы наличные денежные средства на выплату заработной платы в сумме 200 тыс. руб.;
- по расходному кассовому ордеру осуществлено подкрепление банкоматов банка в общей сумме 5 млн. руб.

*Требуется:*

1. Охарактеризуйте документооборот по выдаче наличных денег из кассы банка.
2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

*Контрольные вопросы*

1. Как должно быть организовано хранение наличных денег и других ценностей в коммерческом банке?
2. На основании чего устанавливается минимальный остаток хранения наличных денег в коммерческом банке?
3. Охарактеризовать документооборот по приходным кассовым операциям в коммерческом банке.
4. Охарактеризовать документооборот по расходным кассовым операциям в коммерческом банке.
5. Составить необходимые бухгалтерские проводки по учету операций, осуществляемых операционной кассой вне кассового узла.
6. Раскрыть правила перевозки наличных денег.

*Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций (4ч)*

*Задачи занятия:* Формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета расчетных операций. Изучение системы безналичных расчетов, требования, предъявляемые к безналичным расчетам, порядок списания средств со счетов плательщиков, зачисления средств, порядок открытия расчетных и текущих счетов. Рассмотрение документооборота при расчетах платежными поручениями, аккредитивами, чеками, платежными требованиями, инкассовыми поручениями.

*Рекомендуемая литература для подготовки к занятию:*

1. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум, 2017.
2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2014. - 390 с.
3. Донцекова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Ю. Донцекова. – М.: Берин: ДиректМедиа, 2015. – 146 с
4. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017
5. Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / Е.Н. Чернышева. – М.: ЕАОИ, 2016. – 136 с
6. Лекции

*Типовая задача*

ЗАО «Сибирь» (ИНН 2321415683) сообщило банку о неправильном зачислении 5000 рублей на его р. сч. № 40702810400000000271, поступивших с р.сч. № 407028103000000000219 ОАО «Исток», ИНН 4315286321. При проверке документов было установлено, что сумму следовало зачислить на р. сч. ОАО «Сибирь» № 407028103000000000201, ИНН 2521412004.

*Требуется:*

1. Составить бухгалтерские проводки на исправление ошибочных записей.
2. Указать каким нормативным документом определен порядок исправления ошибочных записей.

*Типовая задача.*

Ниже приведены бухгалтерские проводки по совершенным в банке операциям:

- |                     |                     |                      |
|---------------------|---------------------|----------------------|
| 1) Д-т счета №40802 | 5) Д-т счета №30110 | 9) Д-т счета №90901  |
| К-т счета №70601    | К-т счета №40502    | К-т счета №99999     |
| 2) Д-т счета №90907 | 6) Д-т счета №47416 | 10) Д-т счета №40901 |
| К-т счета №99999    | К-т счета №40602    | К-т счета №40702     |
| 3) Д-т счета №99999 | 7) Д-т счета №30102 | 11) Д-т счета №99998 |
| К-т счета №91207    | К-т счета №40901    | К-т счета №91315     |
| 4) Д-т счета №44504 | 8) Д-т счета №40602 | 12) Д-т счета №40702 |
| К-т счета №40501    | К-т счета №30220    | К-т счета №47431     |

*Требуется:*

По представленным бухгалтерским проводкам определите характер совершенных операций.

*Контрольные вопросы*

1. Охарактеризовать систему организации безналичных расчетов в Российской Федерации.
2. Описать виды банковских счетов и раскройте и порядок открытия расчетного счета юридического лица в коммерческом банке.
3. Что такое платежное поручение? Раскройте документооборот и учет по платежному поручению.
4. Что такое платежное требование? Раскройте документооборот и учет по платежному требованию.
5. Что такое расчетный чек? Раскройте документооборот и учет расчетов чеками.
6. Что такое аккредитив? Раскройте документооборот и учет покрытых аккредитивов, непокрытых аккредитивов.

#### *Тема4. Организация и порядок учета депозитных операций (4ч)*

*Задачи занятия:* Формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета депозитных операций. Изучение видов и классификации депозитов, учет депозитов юридических лиц, учет вкладов физических лиц, учет начисления и выплаты процентов по депозитам.

*Рекомендуемая литература для подготовки к занятию:*

1. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум, 2017.
2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2014. - 390 с.
3. Донцова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Ю. Донцова. – М.: Берин: ДиректМедиа, 2015. – 146 с
4. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017
5. Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / Е.Н. Чернышева. – М.: ЕАОИ, 2016. – 136 с
6. Лекции

#### *Типовая задача*

15 апреля ООО "Прима" разместило в коммерческом банке "Салют" депозит на сумму 30 млн. руб. и срок 6 месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке составляет 8% годовых. Средства в депозит были перечислены ООО "Прима" с расчетного счета, который находится в том же банке. При наступлении срока возврата депозита банк возвратил клиенту средства депозита и начисленные по нему проценты.

*Требуется:*

1. Охарактеризуйте организацию синтетического и аналитического учета депозитных операций в коммерческих банках.
2. Определите сумму процентного платежа по депозиту при использовании банком методики начисления: а) сложных процентов; б) простых процентов.
3. Составьте бухгалтерские проводки по открытию депозитного вклада, возврату депозита, начислению и уплате процентов по депозиту.

#### *Контрольные вопросы*

1. Дать характеристику депозитных операций коммерческого банка.
2. Изложить порядок совершения депозитных операций в коммерческом банке.
3. Составить бухгалтерские проводки по депозитным операциям.
4. Раскрыть порядок начисления и уплаты коммерческим банком процентов по депозитам.

#### *Тема5. Организация и порядок учета кредитных операций (4ч)*

*Задачи занятия:* Формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета кредитных операций. Изучение сущности и порядка отражения в бухгалтерском учете банка кредитных операций, учета выдачи и погашения кредита, просроченной задолженности по кредитам, порядка формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, правил начисления и учета получения процентов по кредитам.

*Рекомендуемая литература для подготовки к занятию:*

1. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская , Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум, 2017.
2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2014. - 390 с.
3. Донцова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Ю. Донцова. – М.: Берин: ДиректМедиа, 2015. – 146 с
4. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017
5. Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / Е.Н. Чернышева. – М.: ЕАОИ, 2016. – 136 с
6. Лекции

#### *Типовая задача*

1 августа банк "Смена" предоставил кредит негосударственной некоммерческой организации "Вымпел" в сумме 30 млн. руб. на 30 дней под поручительство директора предприятия на сумму 20 млн. руб. и залог имущества предприятия в сумме 50 млн. руб.

31 августа между клиентом и банком было подписано дополнительное соглашение к кредитному договору о пролонгации кредита на 60 дней. В соответствии с условиями пролонгации кредит должен погашаться равными частями ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

30 сентября заемщик исполнил свои обязательства перед банком в полном объеме.

31 октября кредит погашен не был и банк начал процедуру востребования долга с поручителя. 10 ноября поручитель погасил часть просроченного кредита в сумме 5 млн. руб.

20 декабря банк вступил в права на заложенное имущество, по которому было принято решение о его дальнейшей реализации.

#### *Требуется:*

1. Охарактеризуйте аналитический и синтетический учет операций по предоставлению кредитов.
2. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его пролонгации и погашению.

#### *Типовая задача*

Ниже приведены бухгалтерские проводки по совершенным в банке операциям:

- |                     |                     |                      |
|---------------------|---------------------|----------------------|
| 1) Д-т счета №44904 | 5) Д-т счета №45505 | 9) Д-т счета №40701  |
| К-т счета №40602    | К-т счета №20202    | К-т счета №45105     |
| и одновременно:     | и одновременно:     | и одновременно:      |
| Д-т счета №91316    | Д-т счета №91414    | Д-т счета №99998     |
| К-т счета №99998    | К-т счета №99999    | К-т счета №91317     |
| 2) Д-т счета №99998 | 6) Д-т счета №20202 | 10) Д-т счета №32401 |
| К-т счета №91317    | К-т счета №70601    | К-т счета №32003     |
| 3) Д-т счета №44903 | 7) Д-т счета №45304 | 11) Д-т счета №47427 |
| К-т счета №52301    | К-т счета №30102    | К-т счета №70601     |
| 4) Д-т счета №70606 | 8) Д-т счета №91604 | 12) Д-т счета №91802 |
| К-т счета №45515    | К-т счета №99999    | К-т счета №99999     |

#### *Требуется:*

По представленным бухгалтерским проводкам определите характер совершенных операций.

### *Контрольные вопросы*

1. Составить необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче кредита и его погашению.
2. Каким образом формируется резерв на возможные потери по ссудам?
3. Составить необходимые бухгалтерские проводки по возникновению и погашению просроченной задолженности по основному долгу и процентам.
4. Раскрыть правила начисления процентов по кредитам.
5. Учет кредитов, предоставляемых банком в виде кредитной линии, в виде «овердрафта».
6. Правила начисления и учет получения процентов по кредитам.
7. Учет межбанковских кредитов.

### *Тема 6. Учет капитала и фондов банка (4ч)*

*Задачи занятия:* Формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета капитала и фондов банка. Изучение этапов формирования уставного капитала при создании банка, процедуры первого выпуска акций, порядок использования накопительного счета, учета операций банка в период подписки на акции, порядка увеличения уставного капитала за счет капитализации собственных средств.

*Рекомендуемая литература для подготовки к занятию:*

1. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум, 2017.
2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2014. - 390 с.
3. Донцкова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Ю. Донцкова. – М.: Берин: ДиректМедиа, 2015. – 146 с
4. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017
5. Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / Е.Н. Чернышева. – М.: ЕАОИ, 2016. – 136 с
6. Лекции

#### *Типовая задача*

В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме акционерного общества поступили:

- безналичные денежные средства в рублях в размере 2 500 000 руб.;
- наличные денежные средства в иностранной валюте в размере 20 000 долл. США (официальный курс - 30 руб. за 1 долл. США);
- здание, предназначенное для использования под офис банка, оценочной стоимостью 700 000 руб.

*Требуется:*

1. Охарактеризуйте порядок формирования уставного капитала вновь создаваемого акционерного коммерческого банка.
2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям

#### *Типовая задача.*

Ниже приведены бухгалтерские проводки по совершенным в банке операциям:

- 1) Д-т счета №30102                      5) Д-т счета №10601                      9) Д-т счета №90601

|                     |                     |                      |
|---------------------|---------------------|----------------------|
| К-т счета №10208    | К-т счета №10207    | К-т счета №99999     |
| 2) Д-т счета №10701 | 6) Д-т счета №10207 | 10) Д-т счета №99999 |
| К-т счета №10208    | К-т счета №10501    | К-т счета №90602     |
| 3) Д-т счета №60322 | 7) Д-т счета №60401 | 11) Д-т счета №10502 |
| К-т счета №20202    | К-т счета №10208    | К-т счета №50322     |
| 4) Д-т счета №30208 | 8) Д-т счета №10801 | 12) Д-т счета №10501 |
| К-т счета №30102    | К-т счета №10207    | К-т счета №40702     |

*Требуется:*

По представленным бухгалтерским проводкам определите характер совершенных операций.

*Контрольные вопросы*

1. Раскрыть порядок отражения в учете операций, связанных с формированием уставного капитала акционерного коммерческого банка.
2. Составить необходимые бухгалтерские проводки по увеличению уставного капитала акционерного коммерческого банка.
3. Каким образом ведется учет начисления и выплаты дивидендов?
4. Процедура первого выпуска акций. Учет операций банка в период подписки на акции.
5. Порядок использования накопительного счета.
6. Порядок увеличения уставного капитала за счет капитализации собственных средств.
7. Отражение в балансе банка операций после завершения подписки.

*Тема 7. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами (4ч)*

*Задачи занятия:* Формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Изучение деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг, активных и пассивных операций с ценными бумагами, учета выпуска и погашения облигаций, сертификатов, векселей, начисления и выплат процентов и дивидендов, учета активных операций с ценными бумагами.

*Рекомендуемая литература для подготовки к занятию:*

1. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская , Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум, 2017.
2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2014. - 390 с.
3. Донцова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Ю. Донецкова. – М.: Берин: ДиректМедиа, 2015. – 146 с
4. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017
5. Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / Е.Н. Чернышева. – М.: ЕАОИ, 2016. – 136 с
6. Лекции

*Типовая задача*

10 февраля банк приобрел следующие ценные бумаги:

- облигации ОАО "Газпром", предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе с целью получения дохода от роста курсовой стоимости. Облигации приобретены на бирже по цене, сложившейся в ходе торгов;
- 0,03% голосующих акций ОАО Банк ВТБ, предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе с целью получения дохода от перепродажи. Акции приобретены на внебиржевом рынке по цене, соответствующей текущей рыночной котировке;

- облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" и предназначенные для получения процентного (купонного) дохода из расчета 8,5% годовых. Облигации приобретены у эмитента в ходе первичного размещения;

- 1% голосующих акций ЗАО "Экономбанк" (г. Саратов), предназначенных для диверсификации портфеля долевых ценных бумаг в краткосрочной перспективе. Акции приобретены на вторичном рынке у одного из акционеров по договорной цене;

- 51% акций ЗАО "Коллектор" (г. Саратов). Акции приобретены у эмитента в ходе первичной эмиссии по номинальной стоимости;

- 20,1% голосующих акций ЗАО "Букет" (г. Самара). Акции получены банком в погашение задолженности по кредиту по цене, сложившейся из суммы основного долга по кредиту и процентов по нему.

*Требуется:*

1. Классифицируйте все перечисленные вложения банка в ценные бумаги в зависимости от цели приобретения и возможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг.

2. Для каждой категории вложений банка в ценные бумаги определите механизм их дальнейшей переоценки.

*Типовая задача.*

Ниже приведены бухгалтерские проводки по совершенным в банке операциям:

- |                     |                      |                      |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 1) Д-т счета №50104 | 6) Д-т счета №50107  | 11) Д-т счета №61210 |
| К-т счета №47407    | К-т счета №50121     | К-т счета №50107     |
| 2) Д-т счета №93502 | 7) Д-т счета №70614  | 12) Д-т счета №70606 |
| К-т счета №99997    | К-т счета №52602     | К-т счета №51410     |
| 3) Д-т счета №50606 | 8) Д-т счета №50206  | 13) Д-т счета №51509 |
| К-т счета №50905    | К-т счета №50407     | К-т счета №51508     |
| 4) Д-т счета №51402 | 9) Д-т счета №50721  | 14) Д-т счета №51404 |
| К-т счета №45202    | К-т счета №10603     | К-т счета №70601     |
| 5) Д-т счета №70607 | 10) Д-т счета №30102 | 15) Д-т счета №60102 |
| К-т счета №10605    | К-т счета №61210     | К-т счета №30102     |

*Требуется:*

По представленным бухгалтерским проводкам определите характер совершенных операций.

*Контрольные вопросы*

1. Раскрыть основные виды операций с ценными бумагами, проводимые коммерческим банком.

2. Составить проводки по реализации коммерческим банком депозитных, сберегательных сертификатов, облигаций и их погашению.

3. Составить бухгалтерские проводки по учету вложений в ценные бумаги.

4. Изложить порядок переоценки ценных бумаг.

5. Составить бухгалтерские проводки по учету операций с векселями, осуществляемых коммерческим банком.

*Тема 8. Организация и порядок учета операций с иностранной валютой (2ч)*

*Задачи занятия:* Формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета операций с иностранной валютой. Изучение учета операций с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), учета операций покупки-продажи иностранной валюты за свой счет, учета

покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента, учета операций на валютной бирже, переоценки валютных счетов.

*Рекомендуемая литература для подготовки к занятию:*

1. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум, 2017.
2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2014. - 390 с.
3. Донцова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Ю. Донцова. – М.: Берин: ДиректМедиа, 2015. – 146 с
4. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017
5. Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / Е.Н. Чернышева. – М.: ЕАОИ, 2016. – 136 с
6. Лекции

*Типовая задача*

20 августа в операционной кассе банка были произведены следующие операции с иностранной валютой:

- у физического лица куплено 1 000 долл. США за наличные рубли по курсу 29,80 руб.;
  - продано физическому лицу 1 500 долл. США за наличные рубли по курсу 30,10 руб.
- Официальный курс доллара США на 20 августа составлял 30 руб. за 1 доллар США.

*Требуется:*

1. Охарактеризуйте порядок совершения операций с наличной иностранной валютой и платежными знаками в иностранной валюте.
2. Составьте бухгалтерские проводки по продаже и покупке наличной иностранной валюты.

*Типовая задача*

Ниже приведены бухгалтерские проводки по совершенным в банке операциям:

- |                                  |                         |
|----------------------------------|-------------------------|
| 1) Д-т счета №30110840           | 7) Д-т счета №52601840  |
| К-т счета №40702840 (транзитный) | К-т счета №70613        |
| 2) Д-т счета №40702810           | 8) Д-т счета №47408840  |
| К-т счета №47405810              | К-т счета №52601840     |
| 3) Д-т счета №47408810           | 9) Д-т счета №20202810  |
| К-т счета №47407840              | Д-т счета №70606        |
| К-т счета 70601                  | К-т счета №20202840     |
| 4) Д-т счета №45205840           | 10) Д-т счета №20202840 |
| К-т счета №40702840              | К-т счета №42304840     |
| 5) Д-т счета №30110840           | 11) Д-т счета №70606    |
| К-т счета №70603                 | К-т счета №42304840     |
| 6) Д-т счета №93302840           |                         |
| К-т счета №99997                 |                         |
| и одновременно:                  |                         |
| Д-т счета №99996                 |                         |
| К-т счета №96302810              |                         |

*Требуется:*

По представленным бухгалтерским проводкам определите характер совершенных операций.

#### *Контрольные вопросы*

1. Составить бухгалтерские проводки по операциям, проводимым в обменном пункте коммерческого банка.
2. Составить бухгалтерские проводки по учету покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за свой счет.
3. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за счет клиента.
4. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи коммерческим банком иностранной валюты на бирже (за свой счет, по поручению клиента).
5. Раскрыть порядок переоценки валютных счетов в коммерческом банке.

#### *Тема 9. Организация и порядок учета внутрибанковских операций (4ч)*

*Задачи занятия:* Формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета внутрибанковских операций. Изучение учета основных средств банка, организации аналитического и синтетического учета основных средств, поступления, амортизации, выбытия, износа, переоценки основных средств в банке, учета материальных запасов, нематериальных активов, инвентаризации и отражения ее результатов в учете.

*Рекомендуемая литература для подготовки к занятию:*

1. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская , Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум, 2017.
2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2014. - 390 с.
3. Донцова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Ю. Донцова. – М.: Берин: ДиректМедиа, 2015. – 146 с
4. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017
5. Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / Е.Н. Чернышева. – М.: ЕАОИ, 2016. – 136 с
6. Лекции

#### *Типовая задача*

15 сентября Банк произвел следующие хозяйственные операции:

- оплатил стоимость двух компьютеров в сумме 60 300 руб. со своего корреспондентского счета, открытого в РКЦ Банка России;
- приобрел за наличный расчет канцелярские принадлежности в сумме 1 350 руб.;
- получил по накладной оплаченную ранее офисную мебель - 5 стульев по цене 1 500 руб. каждый;
- получил по акту приема-передачи оплаченный ранее автомобиль в сумме 550 000 руб.;
- передал со склада для использования в текущей деятельности ранее приобретенные материалы для упаковки денег на сумму 3 000 руб.;
- оплатил со своего корреспондентского счета в РКЦ и оприходовал на склад материалы для проведения реконструкции кассового узла на сумму 500 000 руб.

*Требуется:*

1. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению основных средств и осуществлению собственных капитальных вложений.
2. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению и использованию материальных запасов.
3. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным хозяйственным операциям банка.

#### *Типовая задача*

Ниже приведены бухгалтерские проводки по совершенным в банке операциям:

- |                                         |                                          |                                          |
|-----------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1) Д-т счета №60401<br>К-т счета №60312 | 6) Д-т счета №61201<br>К-т счета №60401  | 11) Д-т счета №70606<br>К-т счета №60405 |
| 2) Д-т счета №60401<br>К-т счета №10601 | 7) Д-т счета №61201<br>К-т счета №70601  | 12) Д-т счета №61211<br>К-т счета №60701 |
| 3) Д-т счета №60701<br>К-т счета №61008 | 8) Д-т счета №91501<br>К-т счета №99999  | 13) Д-т счета №70606<br>К-т счета №60806 |
| 4) Д-т счета №70606<br>К-т счета №60903 | 9) Д-т счета №70606<br>К-т счета №60805  | 14) Д-т счета №10601<br>К-т счета №10801 |
| 5) Д-т счета №61009<br>К-т счета №60312 | 10) Д-т счета №60804<br>К-т счета №60806 | 15) Д-т счета №30102<br>К-т счета №60312 |

*Требуется:* По представленным бухгалтерским проводкам определите характер совершенных операций.

#### *Контрольные вопросы*

1. Что относится к основным средствам коммерческого банка? Составьте все бухгалтерские проводки по учету основных средств в коммерческом банке.
2. Составить бухгалтерские проводки по учету материальных запасов в коммерческом банке.
3. Составить бухгалтерские проводки по учету нематериальных активов в коммерческом банке.
4. Изложить порядок инвентаризации имущества в коммерческом банке.
5. Характеристика основных средств коммерческого банка.

#### *Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка (4ч)*

*Задачи занятия:* Формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета доходов, расходов и финансовых результатов банка. Изучение классификации доходов, расходов банка, учета доходов, расходов и финансовых результатов.

*Рекомендуемая литература для подготовки к занятию:*

1. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум, 2017.
2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2014. - 390 с.
3. Донцкова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Ю. Донецкова. – М.: Берин: ДиректМедиа, 2015. – 146 с
4. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017

5. Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / Е.Н. Чернышева. – М.: ЕАОИ, 2016. – 136 с
6. Лекции

*Типовая задача.*

29 октября в Банке совершены следующие операции:

- начислены и капитализированы проценты по вкладу Петрова И.Л., привлеченного на срок 90 дней, в сумме 350 руб.;
- Иванову Д.И. возвращен вклад в сумме 5 000 руб. (помещенный в банк 29 августа на срок 3 месяца под 10% годовых) и проценты по нему за весь срок пользования вкладом;
- закрыт 30-ти дневный депозит государственного коммерческого предприятия, расчетный счет которого открыт в другом банке, в сумме 20 млн. руб. и выплачены проценты по нему в сумме 40 тыс. руб.;
- со счета депозита до востребования выданы через кассу банка начисленные проценты по вкладу Павлова А.А. В сумме 520 руб.;
- начислены проценты по депозиту негосударственной коммерческой организации в сумме 5 000 руб., срок выплаты которых приходится на следующий месяц;
- негосударственное коммерческое предприятие погасило задолженность по просроченным процентам в сумме 500 тыс. руб. по кредиту, отнесенному ко 2-ой категории качества;
- индивидуальный предприниматель Сидоров П.А. погасил задолженность по просроченным процентам в сумме 800 тыс. руб. по кредиту, отнесенному к 4-ой категории качества;
- банком уплачены просроченные проценты в сумме 1 млн. руб. по кредиту, полученному от Банка России.

*Требуется:*

1. Объясните, чем отличается учет операций по начислению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам и их отнесению на счета доходов и расходов при применении "кассового" метода и метода "начислений".
2. Каким образом начисляются проценты по привлеченным и размещенным средствам.
3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете сумм начисленных процентов.

*Типовая задача.*

На дату составления годовой отчетности банка по счету №707 "Финансовый результат прошлого года" сложились следующие остатки:

| № 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                |

По итогам финансового года годовое собрание акционеров банка приняло решение о распределении прибыли отчетного года по следующим направлениям:

- на выплату дивидендов - 50 тыс. руб.;
- на пополнение резервного фонда - 120 тыс. руб.;

- на погашение непокрытого убытка прошлого года - 230 тыс. руб.
- на вознаграждение членам Правления банка - 20 тыс. руб.

*Требуется:*

1. Закройте счета финансовых результатов прошлого года и сформируйте остаток счета №708 "Прибыль (убыток) прошлого года".
2. Охарактеризуйте порядок проведения реформации бухгалтерского баланса по итогам годового собрания акционеров (участников) банка.
3. Отрадите в учете банка реформацию баланса.

*Контрольные вопросы*

1. Изложить порядок формирования финансового результата деятельности коммерческого банка.
2. Составить все бухгалтерские проводки по учету доходов, расходов, прибыли и убытков в коммерческом банке.
3. Классификация доходов банка
4. Классификация расходов банка

### **6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов**

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю), входящий в состав соответственно рабочей программы дисциплины (модуля), включает в себя:

- перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины;
- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, а также описание шкал оценивания, включающих три уровня освоения компетенций (минимальный, базовый, высокий). Примерные критерии оценивания различных форм промежуточной аттестации приведены в таблицах 6.1 и 6.2. Такие критерии должны быть разработаны по всем формам оценочных средств, используемых для формирования компетенций данной дисциплины;
- типовые контрольные задания и другие материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

*(См. приложение).*

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная учебная литература**

- a. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум, 2017.
- b. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л.

| №<br>п/п | Ссылка на<br>информационный ресурс                                               | Наименование разработки<br>в электронной форме                            | Доступность                                                                         |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.       | Электронная<br>библиотека EastView                                               | <a href="http://www.dlib.eastview.com">http://www.dlib.eastview.com</a>   | Доступ возможен с любого<br>компьютера, включённого в<br>университетскую сеть ИнГГУ |
| 2.       | Справочно-правовая<br>система «Консультант-<br>плюс»                             | <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>           | Доступ возможен с любого<br>компьютера, включённого в<br>университетскую сеть ИнГГУ |
| 3.       | База данных<br>«Полпред»                                                         | <a href="http://www.polpred.com">http://www.polpred.com</a>               | Доступ возможен с любого<br>компьютера, включённого в<br>университетскую сеть ИнГГУ |
| 4.       | Информационная<br>система «Единое окно<br>доступа к образовательным<br>ресурсам» | <a href="http://www.window.edu.ru">http://www.window.edu.ru</a>           | Свободный доступ по сети<br>Интернет.                                               |
| 5.       | Информационная<br>система «Экономика.<br>Социология. Менеджмент»                 | <a href="http://www.ecsosman.ru">http://www.ecsosman.ru</a>               | Свободный доступ по сети<br>Интернет.                                               |
| 6.       | Сайт Высшей<br>аттестационной комиссии                                           | <a href="http://www.vak.ed.gov.ru">http://www.vak.ed.gov.ru</a>           | Свободный доступ по сети<br>Интернет.                                               |
| 7.       | В помощь аспирантам                                                              | <a href="http://www.dis.finansy.ru">http://www.dis.finansy.ru</a>         | Свободный доступ по сети<br>Интернет.                                               |
| 8.       | Elsevier                                                                         | <a href="http://www.sciencedirect.com">http://www.sciencedirect.com</a> ; | Доступ возможен с любого                                                            |

|    |                                                                      |                                                                 |                                                                               |
|----|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                      | <a href="http://www.scopus.com">http://www.scopus.com</a>       | компьютера, включённого в университетскую сеть ИнГГУ                          |
| 9  | Консультант студента                                                 | <a href="http://www.studmedlib.ru">http://www.studmedlib.ru</a> | Доступ по индивидуальным скретч-картам.                                       |
| 10 | «Электронная библиотечная система Университетская библиотека ONLINE» | <a href="http://www.biblioclub.ru">http://www.biblioclub.ru</a> | Доступ возможен с любого компьютера, включённого в университетскую сеть ИнГГУ |

### **7.3. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

#### **Перечень программного обеспечения**

Для подготовки презентаций и их демонстрации необходима программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice (или иной аналог с коммерческой или свободной лицензией).

#### **Перечень информационных справочных систем**

1. Словари и энциклопедии на Академике [Электронный ресурс] // Академик. – URL: <http://dic.academic.ru>.
2. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

### **7.4. Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины/модуля**

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине определено нормативными требованиями, регламентируемыми приказом Министерства образования и науки РФ № 986 от 4 октября 2010 г. «Об утверждении федеральных требований к образовательным учреждениям в части минимальной оснащенности учебного процесса и оборудования учебных помещений», Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий по дисциплине и обеспечения интерактивных методов обучения, необходимы столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); желателен доступ в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствии с требованиями ФГОС ВО при реализации настоящей дисциплины ОПОП ВО необходимо также учитывать образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивать условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.06.01 Банковский учет и современные платежные  
системы**

**Основной профессиональной образовательной программы**

**Академического бакалавриата**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Профиль подготовки «Системы автоматизированного  
бухгалтерского учета»**

**Квалификация выпускника**

**Бакалавр**

**Форма обучения**

**\_\_\_\_\_ (очная, очно-заочная)**

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В процессе освоения образовательной программы компетенции формируются по следующим этапам:

- 1) начальный этап дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- 2) основной этап позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- 3) завершающий этап предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

При освоении дисциплины (модуля) компетенции, закрепленные за ней, реализуются по темам (разделам) дисциплины (модуля), в определенной степени (полностью или в оговоренной части) и на определенном этапе, что приведено в Таблице 1.

Таблица 1.

### Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы УК-2, ПК-1

| Разделы дисциплины                                                 | Формируемые компетенции (коды) |      |  |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------|--|
|                                                                    | УК-2                           | ПК-1 |  |
| Тема1. Основы организация бухгалтерского учета в банках            | +                              | +    |  |
| Тема2. Организация и порядок учета кассовых операций               | +                              | +    |  |
| Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций             | +                              | +    |  |
| Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций            | +                              | +    |  |
| Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций             | +                              | +    |  |
| Тема6. Учет капитала и фондов банка                                | +                              | +    |  |
| Тема 7. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами    | +                              | +    |  |
| Тема 8. Организация и порядок учета операций с иностранной валютой | +                              | +    |  |
| Тема 9. Организация и порядок учета внутрибанковских операций      | +                              | +    |  |
| Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка     | +                              | +    |  |

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

### Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

| Шкала оценивания         | Показатели и критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5, «отлично»             | Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.                                                                                                              |
| 4, «хорошо»              | Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика. |
| 3, «удовлетворительно»   | Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.                                                                   |
| 2, «неудовлетворительно» | Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны                                                                                                                  |

### Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

| Оценка экзамена<br>(нормативная) | Показатели и критерии оценивания образовательных результатов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>гр.1</i>                      | <i>гр.2</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 5,<br>отлично                    | <b>Оценка «5 (отлично)»</b> выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение. |

| Оценка экзамена<br>(нормативная) | Показатели и критерии оценивания образовательных<br>результатов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>гр.1</i>                      | <i>гр.2</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                  | <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали <b>высокую степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – высокий.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 4,<br>хорошо                     | <p><b>Оценка «4, (хорошо)»</b> выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>хорошую степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – хороший (средний).</b></p>                                                  |
| 3,<br>удовлетворительно          | <p><b>Оценка «3 (удовлетворительно)»</b> выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – достаточный.</b></p>    |
| 2,<br>не удовлетворительно       | <p><b>Оценка «2 (не удовлетворительно)»</b> выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и экзамене. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>не сформированы.</b></p> |

**Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося на зачете по дисциплине**

| Результат зачета | Показатели и критерии оценивания образовательных результатов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>гр.1</i>      | <i>гр.2</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| зачтено          | <p><b>Результат «зачтено»</b> выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрировал знание материала, грамотно и по существу излагал его, не допускал существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применял использовал в ответах учебно-методический материал исходя из специфики практических вопросов и задач, владел необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>высокую (15....13) / хорошую (12..10) / достаточную (9...7) степень овладения программным материалом.</b></p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне от достаточного до высокого.</p> |
| не зачтено       | <p><b>Результат «не зачтено»</b> выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрирует незнание значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.</p> <p>Как правило, «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, <b>не сформированы</b></p>                                                |

### 3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

#### 3.1. Текущий контроль успеваемости

Типовые тесты по реализуемым компетенциям дисциплины

#### УК-2 дисциплины «Учет в банках»

1. Аналитический учет кредитных операций ведется в разрезе .....

2. Выдача кредита оформляется ..... по банку;
3. Начисляемые проценты отражаются проводкой: .....;
4. Просроченные проценты по кредитам учитываются на счете: .....;
5. Документы, поступившие в банк после окончания операционного времени отражают в бухучете ..... рабочим днем;
6. Все балансовые счета объединены в главе «.....» ;
7. Первичными документами являются ..... ;
8. Номер любого лицевого счета состоит из ..... знаков;
9. Документами синтетического учета являются ..... ;
10. Банк осуществляет ..... контроль;
11. В банке обслуживание клиентов производится ..... кассой;
12. Ревизия кассы осуществляется ..... оповещения
13. Прием денежной наличности от организаций производится .....;
14. Депозитные и сберегательные сертификаты являются ..... бумагами;
15. Бланки собственных векселей подлежат учету на ВБС .....;
16. Выпущенные банком облигации учитываются по номиналу на БС .....;
17. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, .....;
18. Средства, перечисляемые в депозит Центробанку, учитываются на счете: № .....;
19. При перечислении средств в депозит совершается следующая проводка:  
.....;
20. Овердрафт-это .....;
21. При открытии кредитной линии под «лимит выдачи» банк совершает проводку:  
.....;
22. Внебалансовые счета имеют ..... кодовое обозначение;
23. Банковские документы делятся на ..... группы;
24. Аналитический учет в банках ведется  
.....;
25. Предварительный контроль проводится .....;
26. Срок окончания заключительных оборотов устанавливает .....;
27. Все балансовые счета сосредоточены в ..... разделах;
28. Объявления на внос наличными состоит из .....;
29. Денежный чек состоит из .....;
30. Выпускаются депозитные сертификаты для .....лиц;
31. Выпущенные и реализованные банком векселя отражаются на: .....;
32. Операции со средствами физическим лиц разрешается вести банкам проработавшим более 2 лет;
33. Кредитное досье клиента хранится не менее 5 лет;
34. Кредитование «под лимит задолженности» понимается .....;
35. Кредитование «под лимит выдачи» понимается .....;
36. Первые экземпляры лицевых счетов сшиваются и хранятся .....;
37. Последующий контроль проводится после .....;
38. На документах по заключительным оборотам вместо месяца указывается:  
«.....»;
39. Исправительные мемориальные ордера составляются в ..... экземплярах;
40. Документами синтетического учета являются:  
а) баланс и оборотная ведомость;  
б) баланс и лицевые счета.
41. Бланки чековых книжек учитываются на: ВБС № .....;
42. Выдача наличных средств юридическим лицам из кассы банка осуществляется  
.....;
43. Реализованные депозитные сертификаты учитываются: БС .....;

44. Если вексель векселедержателю не передан, то он учитывается банком на счете:  
№.....;
45. Ссуды классифицируются по ..... группам.
46. Документооборот в банке утверждается ..... банка;
47. Открытые счета клиентам регистрируются в:
- а) Книге регистрации открытых счетов;
  - б) Журнале регистрации счетов.
48. Баланс составляется по:
- а) счетам первого порядка;
  - б) счетам второго порядка.
49. Платежное требование выписывается:
- а) поставщиком;
  - б) банком поставщика;
  - в) плательщиком;
  - г) банком плательщика.
50. Срок действия платежного поручения:
- а) 5 дней;
  - б) 10 дней;
  - в) 15 дней.
51. Платежное поручение выписывается:
- а) поставщиком;
  - б) плательщиком;
  - в) банком поставщика;
  - г) банком плательщика.
52. При частичной оплате платежного требования из картотеки №1 используется:
- а) платежное поручение;
  - б) платежный ордер;
  - в) исправительный ордер.
53. При частичной оплате платежного поручения из картотеки №2 используется:
- а) платежное поручение;
  - б) платежный ордер;
  - в) исправительный ордер.
54. Поступившие в банк платежные требования с пометкой «Без акцепта»:
- а) оплачиваются с корсчета банка;
  - б) помещаются в картотеку №2;
  - в) оплачиваются с расчетного счета клиента;
  - г) помещаются в картотеку №1.
55. Расчетные документы принимаются банком к исполнению независимо от их суммы:
- а) верно;
  - б) неверно.
56. Платежные поручения принимаются банком:
- а) только при достаточности средств на счете плательщика;
  - б) независимо от наличия средств на счете плательщика.
57. Аккредитивы предназначены для расчетов:
- а) с одним получателем;
  - б) с несколькими получателями.
58. Частичный платеж по аккредитиву:
- а) допускается;
  - б) не допускается.
59. Юридическое лицо, выдавшее чек, является:
- а) чекодержателем;
  - б) чекодателем;

в) плательщиком.

60. Если банк А открывает корреспондентский счет в банке Б, то для банка А – этот счет:

а) ЛОРО;

б) НОСТРО

### ПК-1 дисциплины «Учет в банках»

1. Погашение ссудной задолженности юридическим лицом в учете отражается: .....;
2. Резерв на возможные потери по ссудам учитывается на балансовых счетах бухгалтерского учета: .....;
3. Отчисления в резерв на возможные потери по ссудам, выданным в иностранной валюте, производятся: ..... рублям;
4. Доходы по выданным кредитам учитываются на счетах: .....;
5. Принцип отражения доходов и расходов, используемый кредитными учреждениями: .....;
6. По отношению к балансу счет 70601 является ..... ;
7. Синтетический учет межбанковских кредитов ведется на счетах: .....;
8. Выдача банкам-резидентам межбанковского кредита в учете отражается: .....;
9. Выдача банкам-нерезидентам межбанковского кредита в учете отражается: .....;
10. Поступление средств на погашение кредита от банка-резидента в учете отражается: .....;
11. Поступление средств на погашение кредита от банка-резидента в учете отражается: .....;
12. Получение кредита в бухгалтерии банка заемщика от банков-резидентов в учете отражается: .....;
13. Получение кредита в бухгалтерии банка заемщика от банков-нерезидентов в учете отражается: .....;
14. Погашение в срок межбанковского кредита, полученного от банка-резидента, отражается: .....;
15. Погашение в срок межбанковского кредита, полученного от банка-нерезидента, отражается: .....;
16. Овердрафтные кредиты учитываются на следующих балансовых счетах: .....;
17. Внесение платы за открытие лимита овердрафтного кредита в учете отражается проводкой : .....;
18. Учет суммы установленного лимита овердрафтного кредита в учете отражается: .....;
19. Предоставление овердрафтного кредита в учете отражается проводкой: .....;
20. При погашении задолженности по кредиту в учете делается запись: .....;
21. Списание суммы обеспечения после погашения всей задолженности по кредиту отражается проводкой: .....;
22. Просроченная задолженность по кредитам в балансе банка отражается по счетам: .....;
23. Мемориальный ордер выписывается в случае возникновения ..... по ссуде;
24. Начисление процентов осуществляется по формуле ..... процентов; с использованием ..... процентной ставки; с использованием ..... процентной ставки.
25. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете банка не реже одного раза ..... и не позднее последнего рабочего дня от четного месяца;
26. Суммы начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка относятся к методу «.....»;
27. Учет просроченных процентов отражается на счетах: .....;
28. Списание не погашенных в срок процентов в учете отражается: .....;
29. Поступление средств в погашение просроченных процентов в учете отражается: .....;
30. Способы взыскания просроченной задолженности:
  - а) по договорам отступного (имущества, приобретенного у должника, или ценных бумаг (сертификатов, векселей, акций), или драгоценных металлов);
  - б) по решению судебных органов;
  - в) в счет погашения просроченной задолженности;
  - г) по решению налоговой инспекции.
31. Под валютными операциями понимаются:

- а) операции с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте, проводимые между уполномоченным банком и физическими лицами (резидентами и нерезидентами);
- б) операции с безналичной иностранной валютой, проводимые между банком и резидентами;
- в) операции с наличной иностранной валютой, проводимые между резидентами и нерезидентами;
- г) операции, проводимые банком с нерезидентами;

32. В состав валютных операций входят:

- а) операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности;
- б) операции, связанные с использованием прав в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- в) ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;
- г) осуществление международных денежных переводов;
- д) конверсионные операции на внутреннем и международном валютных рынках
- е) дилерские и брокерские валютные операции

33. Перечислите субъектов валютных отношений:

- а) резиденты;
- б) нерезиденты;
- в) физические и юридические лица;
- г) только юридические лица;

34. К валютным ценностям относятся:

- а) иностранная валюта;
- б) ценные бумаги в иностранной валюте;
- в) платежные документы, фондовые ценности;
- г) платежные поручения;
- д) чеки.

35. Операции с иностранной валютой бывают:

- а) текущие валютные операции;
- б) промежуточные операции;
- в) операции, связанные с движением капитала;
- г) безвременные;

36. Текущие валютные операции - это:

- а) переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;
- б) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 90 дней;
- в) переводы в РФ и из нее процентов, дивидендов, доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- г) пенсии, алименты, наследство, социальная помощь;
- д) переводы неторгового характера в РФ и из нее сумма заработной платы, пенсии, алименты, наследство и другие операции.

37. Прямые инвестиции относятся к :

- а) валютным операциям, связанным с движением капитала;
- б) промежуточным операциям;
- в) операциям, связанным с движением капитала;
- г) безвременным;

38. Счетами для учета валютных операций юридических лиц являются:

- а) 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- б) 401 «Средства федерального бюджета»;
- в) 406 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- г) 407 «Счета негосударственных организаций»;

39. Счета, открываемые юридическому лицу, кроме банковского:

- а) транзитный валютный счет;
- б) текущий валютный счет;

- в)расчетный счет;
  - г)текущий расчетный счет в валюте РФ;
40. Последовательность зачисления валютной выручки от нерезидентов:
- а)на расчетный счет нерезидента;
  - б)на текущий валютный счет резидента, а затем на валютный счет нерезидента;
  - в)первоначально на транзитный валютный счет, а затем зачисляется на текущий валютный счет;
  - г)не подлежит зачислению на счета;
41. Поступления в виде пожертвований на благотворительные цели **не подлежат** обязательной продаже;
42. Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере:
- а)30% ее суммы;
  - б)25% суммы сделки;
  - в)0% суммы валютной выручки;
  - г)75% валютной выручки резидентов;
43. Счета, используемые кредитными организациями для учета валютных операций расчетов с клиентами:
- а)47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»;
  - б)47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»;
  - в)47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»;
  - г)47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»;
  - д)47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форвейтинговым операциям»
44. Продажа иностранной валюты кредитной организации осуществляется следующей проводкой:  
.....;
45. Счет 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» является:
- а) активным;
  - б)пассивным;
  - в)активно-пассивным;
46. Перечисление денежных средств на биржу в учете отражается:
- а)Д 30474.840 – К 47407.840;
  - б)Д 40702.810 – К 47407.810;
  - в)Д 47407.840 – К 30474.840;
  - г)Д 40702.810 – К 47407.810;
47. Начисление комиссии банку в учете отражается проводкой: .....;
48. Положительная курсовая разница в учете отражается:
- а) Д 47407.840 – К 30474.840;
  - б) Д 40702.810 – К 47407.810;
  - в) Д 70606 – К 47407.840;
  - г) Д 47407.840 – К 70601;
49. Комиссионное вознаграждение бирже в учете отражается:
- а) Д 47405.810 – К 70601;
  - б) Д 47405.810 – К 47407.810;
  - в) Д 70606 – К 47403;
50. Перечисление денежных средств на биржу для приобретения валюты в учете отражается:
- а) Д 47405.810 – К 70601;
  - б) Д 47407.810 – К 30102;
  - в) Д 47405.810 – К 47407.810;
51. Операции по покупке (продаже) валюты на межбанковском валютном рынке оформляются:
- а)кассовыми ордерами;
  - б)поручениями;
  - в)приказами;
  - г)распоряжением на покупку (продажу);

52. Перечисление денежных средств на межбанковский валютный рынок оформляется .....
53. Конверсионные операции – это операции .....
54. Конверсионная операция на условиях today является:
- а) срочной операцией;
  - б) кассовой операцией;
  - в) межбанковской операцией;
55. Учет конверсионных операций осуществляется с использованием следующего перечня балансовых счетов: .....
56. Заключение сделки по покупке инвалюты за рубли (кроме today):
- а) Д 930, 933 - К 960, 963;
  - б) Д 93001, 93311 – К 96039, 96310;
  - в) Д 960, 963 – К 930, 933;
57. Переоценка требования по покупке иностранной валюты за рубли (кроме today) при росте курса:
- а) Д 930, 933 - К 960, 963;
  - б) Д 93001, 93311 – К 96039, 96310;
  - в) Д 930, 933 – К 96801, 93801;
  - г) Д 960, 963 – К 930, 933;
58. Перечисление рублей для покупки иностранной валюты при кассовой срочной операции в учете отражается:
- а) Д 930, 933 - К 960, 963;
  - б) Д 47407.01 – К 30301.6;
  - в) Д 93001, 93311 – К 96039, 96310;
  - г) Д 930, 933 – К 96801, 93801;
  - д) Д 960, 963 – К 930, 933
59. Получение инвалюты при кассовой срочной операции в учете отражается:
- а) Д 93001, 93311 – К 96039, 96310;
  - б) Д 930, 933 – К 96801, 93801;
  - в) Д 960, 963 – К 930, 933;
  - г) Д 30302.6 – К 47408.02;
60. Перечисление средств на дату валютирования при кассовой срочной операции в учете отражается:
- а) Д 93001, 93311 – К 96039, 96310;
  - б) Д 47422.99 – К 30301.1;
  - в) Д 930, 933 – К 96801, 93801;
  - г) Д 960, 963 – К 930, 933;

### **Примерная тематика рефератов**

1. Организация документооборота в банках.
2. Внутрибанковский контроль и аудит.
3. Порядок исправления ошибочных записей в регистрах бухучета.
4. Заключительные обороты.
5. Организация документооборота в банках и порядок хранения документов в банках.
6. Рассмотрение заявки на кредит
7. Оценка кредитоспособности заемщика
8. Обеспечение ссуды
9. Оформление кредитных операций.
10. Бухгалтерский учет кредитных операций.

11. Кредиты Центральному банку.
12. Учет кредитных линий и овердрафтов.
13. Порядок формирования РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности.
14. Депозитные и сберегательные сертификаты
15. Учет веселей, выпущенных банком

### **3.2. Промежуточная аттестация**

#### **Типовые вопросы к промежуточной аттестации (зачет с оценкой)**

1. Перечислить основные задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке.
2. Раскрыть принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке.
3. Раскрыть принципы Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.
4. Дать характеристику основных разделов Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.
5. Какие документы относятся к регистрам аналитического учета в коммерческом банке? 6. Какие документы относятся к регистрам синтетического учета в коммерческом банке? 7. Как должно быть организовано хранение наличных денег и других ценностей в коммерческом банке?
8. На основании чего устанавливается минимальный остаток хранения наличных денег в коммерческом банке?
9. Охарактеризовать документооборот по приходным кассовым операциям в коммерческом банке.
10. Охарактеризовать документооборот по расходным кассовым операциям в коммерческом банке.
11. Составить необходимые бухгалтерские проводки по учету операций, осуществляемых операционной кассой вне кассового узла.
12. Раскрыть правила перевозки наличных денег.
13. Охарактеризовать систему организации безналичных расчетов в Российской Федерации.
14. Описать виды банковских счетов и раскройте и порядок открытия расчетного счета юридического лица в коммерческом банке.
15. Что такое платежное поручение? Раскройте документооборот и учет по платежному поручению.
16. Что такое платежное требование? Раскройте документооборот и учет по платежному требованию.
17. Что такое расчетный чек? Раскройте документооборот и учет расчетов чеками.

18. Что такое аккредитив? Раскройте документооборот и учет покрытых аккредитивов, непокрытых аккредитивов.
19. Раскрыть экономическое содержание и основные виды межбанковских расчетов.
20. Дать характеристику корреспондентского счета коммерческого банка.
21. Изложить порядок организации и проведения межбанковских расчетов через системы расчетов Центрального банка Российской Федерации.
22. Составить необходимые бухгалтерские проводки по проведению межбанковских расчетов через корреспондентские счета, открываемые банками друг у друга, через счета межфилиальных расчетов.
23. Дать характеристику депозитных операций коммерческого банка.
24. Изложить порядок совершения депозитных операций в коммерческом банке.
25. Составить бухгалтерские проводки по депозитным операциям.
26. Раскрыть порядок начисления и уплаты коммерческим банком процентов по депозитам.
27. Составить необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче кредита и его погашению.
28. Каким образом формируется резерв на возможные потери по ссудам?
29. Составить необходимые бухгалтерские проводки по возникновению и погашению просроченной задолженности по основному долгу и процентам.
30. Раскрыть правила начисления процентов по кредитам.
31. Раскрыть порядок отражения в учете операций, связанных с формированием уставного капитала акционерного коммерческого банка.
32. Составить необходимые бухгалтерские проводки по увеличению уставного капитала акционерного коммерческого банка.
33. Каким образом ведется учет начисления и выплаты дивидендов?
34. Раскрыть основные виды операций с ценными бумагами, проводимые коммерческим банком.
35. Составить проводки по реализации коммерческим банком депозитных, сберегательных сертификатов, облигаций и их погашению.
36. Составить бухгалтерские проводки по учету вложений в ценные бумаги.
37. Изложить порядок переоценки ценных бумаг.
38. Составить бухгалтерские проводки по учету операций с векселями, осуществляемых коммерческим банком.
39. Составить бухгалтерские проводки по операциям, проводимым в обменном пункте коммерческого банка.

40. Составить бухгалтерские проводки по учету покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за свой счет.
41. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за счет клиента.
42. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи коммерческим банком иностранной валюты на бирже (за свой счет, по поручению клиента).
43. Раскрыть порядок переоценки валютных счетов в коммерческом банке.
44. Что относится к основным средствам коммерческого банка? Составьте все бухгалтерские проводки по учету основных средств в коммерческом банке.
45. Составить бухгалтерские проводки по учету материальных запасов в коммерческом банке.
46. Составить бухгалтерские проводки по учету нематериальных активов в коммерческом банке.
47. Изложить порядок инвентаризации имущества в коммерческом банке.
48. Изложить порядок формирования финансового результата деятельности коммерческого банка.
49. Составить все бухгалтерские проводки по учету доходов, расходов, прибыли и убытков в коммерческом банке.

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)**

##### **Текущая аттестация**

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала;
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

### **Промежуточная аттестация**

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Рабочая программа дисциплины «Банковский учет и современные платежные системы» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020г. №954.

Программу составили:

1. к.э.н., доцент, Барахоева Мадина Сулеймановна

Программа одобрена Учебно-методической комиссией факультета экономики и управления протокол №9 от «20» мая 2026 г.

Программа одобрена на заседании УС факультета  
протокол №11 от «25» мая 2026 г.