

Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КТПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета информатики,
математики и экономики

Фомина А.В.

« 14 » февраля 2020 г.



Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.ДВ.04.02 Бухгалтерский учет
в коммерческих банках**

Направление
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Программа академического бакалавриата

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очная, заочная

год набора 2019

Новокузнецк 2020

Лист внесения изменений

в РПД Б1.В.ДВ.04.02 «Бухгалтерский учет в коммерческих банках»
(код по учебному плану, название дисциплины)

Сведения об утверждении:

на 2020 / 2021 учебный год

Переутверждена Ученым советом факультета информатики, математики и экономики
(протокол Ученого совета факультета № 8 от 13.02.2020)

Одобрена на заседании методической комиссии факультета информатики, математики и экономики
(протокол методической комиссии факультета № 6 от 06.02 2020)

Одобрена на заседании обеспечивающей кафедры экономики и управления
протокол № 5 от 23.01.2020 г.

Оглавление

1 Цель дисциплины.....	4
1.1 Формируемые компетенции	4
1.2 Deskрипторные характеристики компетенций	4
2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий Формы промежуточной аттестации.....	5
3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины	6
3.1 Учебно-тематический план.....	6
3.2 Содержание занятий по видам учебной работы	7
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации.....	9
5 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины	12
5.1 Учебная литература	12
5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины	12
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы....	13
6 Иные сведения и (или) материалы	14
6.1.Примерные темы и варианты письменных учебных работ	14
6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации	28

1 Цель дисциплины

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы академического бакалавриата (далее - ОПОП): ПК- 5.

Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицы 1

1.1 Формируемые компетенции

Таблица 1 - Формируемые дисциплиной компетенции

Наименование вида компетенции	Наименование категории (группы) компетенций	Код и название компетенции	
Профессиональная	Аналитическая, научно-исследовательская деятельность	ПК -5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

1.2 Deskрипторные характеристики компетенций

Таблица 2 – Deskрипторные характеристики компетенций, формируемых дисциплиной

Код и название компетенции	Deskрипторные характеристики компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП
ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: - методы поиска информации по полученному заданию, сбора и анализа данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов в рамках ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках; - участие в разработке проектных решений в области профессиональной деятельности, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ коммерческих банков; Уметь: - искать и собирать информацию по полученному заданию, анализировать данные, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов при ведении бухгалтерского учета в коммерческих банках; - разрабатывать проектные решения в области	Б1.Б.18 Бухгалтерский учет и анализ Б1.В.08 Международные стандарты финансовой отчетности Б1.В.11 Налоговый учет и отчетность Б1.В.ДВ.02.01 Контроль и ревизия Б1.В.ДВ.02.02 Судебно-бухгалтерская экспертиза Б1.В.ДВ.04.01 Бухгалтерский учет в бюджетных организациях Б1.В.ДВ.04.02 Бухгалтерский учет в коммерческих банках Б2.В.01(У) Учебная практика. Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности Б2.В.03(П) Производственная практика. Научно-исследовательская работа Б2.В.05(П)

Код и название компетенции	Дескрипторные характеристики компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП
	профессиональной деятельности, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ коммерческих банков; Владеть: -методами поиска информации по полученному заданию, сбора и анализа данных необходимых для проведения конкретных экономических расчетов в рамках ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках; -навыками разработки проектных решений в области профессиональной деятельности, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ при ведении бухгалтерского учета в коммерческих банках.	Производственная практика. Преддипломная практика БЗ.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты ФТД.02 Профессиональные ценности и этика бухгалтеров и аудиторов

2 Объем и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий Формы промежуточной аттестации

Таблица 2 – Объем и трудоемкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объем часов по формам обучения	
	ОФО	ЗФО
1 Общая трудоемкость дисциплины	108	108
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)		
Аудиторная работа (всего):	36	18
в том числе:		
Лекции	16	8
практические занятия, семинары	20	10
Практикумы	-	-
лабораторные работы	-	-
в интерактивной форме	-	-
в электронной форме	-	-
Внеаудиторная работа (всего):	-	-
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем	-	-
подготовка курсовой работы /контактная работа ¹		
групповая, индивидуальная консультация и иные виды	-	-

¹ Часы, выделенные в УП на курсовое проектирование в контактной форме (3 часа)

учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)		
творческая работа (эссе)	-	-
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	72	86
4 Промежуточная аттестация обучающегося – зачет	-	4

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 3 - Учебно-тематический план

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. Занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
1	1.Основы организации бухгалтерского учета в банках	7	1	-	6	0,5	-	6,5	1. Устный опрос 2. Тест
2	2.Документация и документооборот. Внутрибанковский контроль	7	1	-	6	0,5	-	6,5	1. Тест
8 - 11	3.Аналитический и синтетический учет имущества, источников банковских операций	8	2	1	5	1	1	6	1. Решение задач 2. Тест
12 -14	4.Учет капитала и фондов банка	8	2	1	5	1	1	6	1. Решение задач 2. Тест
15 -17	5.Учет кассовых операций	8	1	2	5	1	1	6	1. Решение задач 2. Тест
	6.Учет и оформление безналичных расчетов. Учет операций по корреспондентским счетам банков	8	1	2	5	1	1	6	1. Решение задач 2. Тест
	7.Учет депозитных (вкладных) операций банка	8	1	2	5	0,5	1	6,5	1. Решение задач 2. Тест
	8.Учет операций с ценными бумагами	8	1	2	5	0,5	1	6,5	1. Решение задач 2. Тест

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. Занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
	9.Учет кредитных операций	8	1	1	6	0,5	1	6,5	1. Решение задач 2. Тест
	10.Учет операций в иностранной валюте	8	1	1	6	0,5	1	6,5	1. Решение задач 2. Тест
	11.Учет операций с драгоценными металлами	8	1	1	6	-	1	7	1. Решение задач 2. Тест
	12.Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	8	1	1	6	-	1	7	1. Решение задач 2. Тест
	13.Учет доходов, расходов и результатов деятельности банка	8	1	2	5	-	-	8	1. Решение задач 2. Тест
	14.Бухгалтерская отчетность банков	6	1	4	1	-	-	6	1. Решение задач 2. Тест
								4	зачет
	Всего:	108	16	20	72	8	10	90	

3.2 Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 4 – Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1	Основы организации бухгалтерского учета в банках	Основные задачи и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках. Банковский баланс и принципы его построения. Примерная схема построения учетно-операционного аппарата банка.
2	Документация и документооборот. Внутрибанковский контроль	Виды документации по операциям банка. Этапы документооборота банковских документов. Основные правила хранения документов.

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
3	Аналитический и синтетический учет имущества, источников банковских операций	Принципы построения плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Организация синтетического учета. Организация аналитического учета. Сверка данных аналитического и синтетического учета. Выявление расхождений и устранение ошибок.
4	Учет капитала и фондов банка	Учет уставного капитала. Учет добавочного капитала. Формирование и учет фондов банка.
5	Учет кассовых операций	Общий порядок организации кассовой работы. Учет операций с наличными деньгами. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов. Порядок заключения операционной кассы. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций расчетно-кассовыми центрами. Отчетность кассовых работников банка.
6	Учет и оформление безналичных расчетов. Учет операций по корреспондентским счетам банков	Учет и оформление различных форм безналичных расчетов. Безналичные расчеты физических лиц. Порядок учета расчетных операций по корреспондентским счетам банков. Учет межфилиальных расчетов.
7	Учет депозитных (вкладных) операций банка	Сущность и виды депозитных операций. Учет депозитных операций.
8	Учет операций с ценными бумагами	Виды ценных бумаг. Бухгалтерские счета по учету ценных бумаг. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами. Депозитарный учет.
9	Учет кредитных операций	Учет кредитования клиента-заемщика. Учет начисленных и полученных процентов. Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Учет выданных и полученных межбанковских кредитов.
10	Учет операций в иностранной валюте	Сущность и виды валютных операций. Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой. Учет операций с наличной валютой и чеками.
11	Учет операций с драгоценными металлами	Понятие и сущность операций с драгоценными металлами. Учет покупки драгоценных металлов. Учет продажи драгоценных металлов.
12	Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	Учет основных средств. Учет нематериальных активов. Учет материальных запасов. Инвентаризация материальных ценностей.
13	Учет доходов, расходов и результатов деятельности банка	Учет доходов банка. Учет расходов банка. Формирование конечного финансового результата и

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
		распределение прибыли.
14	Бухгалтерская отчетность банков	Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности. Формы отчетности.

Содержание практических занятий

3	Аналитический и синтетический учет имущества, источников банковских операций	1.Рассмотрение практических ситуаций. 2.Решение задач 3.Работа с тестом
4	Учет капитала и фондов банка	1.Рассмотрение практических ситуаций. 2.Решение задач 3.Работа с тестом
5	Учет кассовых операций	1.Рассмотрение практических ситуаций. 2.Решение задач 3.Работа с тестом
6	Учет и оформление безналичных расчетов. Учет операций по корреспондентским	1.Рассмотрение практических ситуаций. 2.Решение задач 3.Работа с тестом
7	Учет депозитных (вкладных) операций банка	1.Рассмотрение практических ситуаций. 2.Решение задач 3.Работа с тестом
8	Учет операций с ценными бумагами	1.Рассмотрение практических ситуаций. 2.Решение задач 3.Работа с тестом
9	Учет кредитных операций	1.Рассмотрение практических ситуаций. 2.Решение задач 3.Работа с тестом
10	Учет операций в иностранной валюте	1.Рассмотрение практических ситуаций. 2.Решение задач 3.Работа с тестом
11	Учет операций с драгоценными металлами	1.Рассмотрение практических ситуаций. 2.Решение задач 3.Работа с тестом
12	Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	1.Рассмотрение практических ситуаций. 2.Решение задач 3.Работа с тестом
13	Учет доходов, расходов и результатов деятельности банка	1.Рассмотрение практических ситуаций. 2.Решение задач 3.Работа с тестом

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 5.

Таблица 5 - Шкала и показатели оценивания результатов учебной работы обучающихся по видам в балльно-рейтинговой системе (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (17 недель)
Текущая учебная работа ОФО				
ОФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	60 (100% /баллов в приведенной шкалы)	Лекционные занятия (8 занятий)	1 балла посещение 1 лекционного занятия	5– 8
		Практические занятия (8 занятий).	1 балл - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-65% 2 балла – посещение 1 занятия и существенный вклад на занятии в работу всей группы, самостоятельность и выполнение работы на 85,1-100%	8 - 16
		Реферат (два реферата)	3 балла за частичное раскрытие темы 4 балла за более полное раскрытие темы 5 балла за полное раскрытие темы	5 - 10
		Доклад (два доклада)	3 балла за частичное раскрытие темы 6 балла за более полное раскрытие темы 8 балла за полное раскрытие темы	8 - 16
		Контрольная работа (по теме)	За одну работу 2 балла (пороговое значение) 5 баллов (максимальное значение)	10-25
		Тест по теме	1 балла (51 - 65% правильных ответов) 3 баллов (66 - 84% правильных ответов) 5 баллов (85 - 100% правильных ответов)	15- 25
Текущая учебная работа ЗФО				
ЗФО Текущая учебная работа в семестре (выполнение самостоятельных конспектов, контрольной работы и теста)	60 (100% /баллов в приведенной шкалы)	Конспекты лекций по каждой теме (рукописные).	1 балла за частичное раскрытие темы 3 балла за полное раскрытие темы	5 - 15
		Выполнение практических заданий	1 балл - выполнение работы 1-го практического занятия на 51-65% 3-5 балла – посещение 1 занятия и существенный вклад на занятии в работу всей группы, самостоятельность и выполнение работы на 85,1-100%	15-25
		Реферат (два реферата)	3 балла за частичное раскрытие темы 4 балла за более полное раскрытие темы 5 балла за полное раскрытие темы	6 - 10
		Контрольная работа (по теме)	За одну работу 2 балла (пороговое значение) 4 баллов (максимальное значение)	10 - 25
		Тест по теме	1 балла (51 - 65% правильных ответов) 2 баллов (66 - 84% правильных ответов)	15- 25

			3 баллов (85 - 100% правильных ответов)	
Итого по текущей работе в семестре				51 - 100
Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация (зачет)	40 (100% /баллов приведённой шкалы)	Теоретический вопрос.	5 баллов (пороговое значение) 10 баллов (максимальное значение)	5 - 10
		Решение задачи.	6 балла (пороговое значение) 10 баллов (максимальное значение)	6-10
Итого по промежуточной аттестации (зачет)				11-20
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации 51 – 100 б.				

Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу (таблица 6):

Таблица 6 - Оценка уровня освоения дисциплины и сформированности компетенций в промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенции	Уровень освоения дисциплины и сформированности компетенции	Итоговая оценка	Оценка по 100-балльной шкале
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	первый	не зачтено	Менее 51 балла
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок в решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	Пороговый	зачтено	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.	Повышенный	Зачтено	66-85
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал,	Продвинутый	зачтено	86-100

способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.			
--	--	--	--

5 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

5.1 Учебная литература

Основная учебная литература

1. Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва :Дашков и К, 2016. - 344 с.: ISBN 978-5-394-02685-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/327828>– Режим доступа: по подписке.

2. Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие / Курсов В.Н., Яковлев Г.А., - 15-е изд., испр. и доп. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 364 с. ISBN 978-5-16-005553-4.-Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/343221> – Режим доступа: по подписке.

Дополнительная литература

1. Афанасьева, О. Г. Анализ деятельности коммерческого банка: конспект лекций / О. Г. Афанасьева. - Чебоксары: Чувашская государственная сельскохозяйственная академия, 2013. - 70 с. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/432036> – Режим доступа: по подписке.

2. Бурлак, Г. Н. Техника валютных операций: Учебное пособие / Бурлак Г. Н., Кузнецова О. И. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 317 с. ISBN 978-5-9558-0451-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/514138>– Режим доступа: по подписке.

3. Бурлак, Г. Н. Техника валютных операций: Учебное пособие / Бурлак Г. Н., Кузнецова О. И. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 317 с. ISBN 978-5-9558-0451-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/514138>– Режим доступа: по подписке.

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях НФИ КемГУ:

Наименование учебных	Наименование помещений для	Адрес (местоположение)
----------------------	----------------------------	------------------------

предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
Бухгалтерский учет в коммерческих банках	401 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - занятий лекционного типа; - занятий семинарского (практического) типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Оборудование: стационарное -компьютер, экран, проектор, акустическая система, микрофон преподавателя. Используемое программное обеспечение: MS Windows (Microsoft Imagine Premium 3 year по лицензионному договору № 1212/KMP от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Metallurgov, д. 19

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал
http://www.multistat.ru/?menu_id=1

- 2 Официальный сайт Федеральной статистической службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>
- 3 Единый архив экономических и социологических данных - http://sophist.hse.ru/data_access.shtml

6 Иные сведения и (или) материалы

6.1. Примерные темы и варианты письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- самостоятельное изучение тем дисциплины (электронное обучение);
- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (контрольные работы, тестовые опросы);

Примерные темы контрольных работ (ЗФО)

1. Учет пассивных операций банка.
2. Учет активных операций банка.
3. Учет основных средств.
4. Учет нематериальных активов.
5. Учет капитала и фондов банка.
6. Учет безналичных расчетов.
7. Учет операций по корреспондентским счетам банков.
8. Учет кассовых операций.
9. Учет депозитных операций.
10. Учет операций с ценными бумагами.
11. Учет вексельных операций.
12. Депозитарный учет.
13. Учет кредитных операций.
14. Учет межбанковских кредитов и депозитов.
15. Учет операций в иностранной валюте.
16. Учет операций с драгоценными металлами.
17. Учет материальных запасов.
18. Учет доходов, расходов и результатов деятельности.
19. Учет расходов по оплате труда работников банка.
20. Организация внутрибанковского контроля.

Примерные вопросы для самостоятельной работы

Тема 1 Основы организации бухгалтерского учета в банках

- 1 В чем заключаются особенности бухгалтерского учета в банке?
- 2 Дайте понятие операционного дня банка.
- 3 Каковы функции работников учетно-операционного аппарата коммерческого банка?
- 4 Назовите принципы построения банковского баланса.

Тема 2 Документация и документооборот. Внутрибанковский контроль

- 1 Какие документы относятся к мемориальным?
- 2 Какие документы относятся к внебалансовым?
- 3 Что такое документооборот?
- 4 Что входит в первичную документацию банка?

5 Каков порядок хранения документации?

6 Какова цель предварительного контроля; текущего контроля; последующего контроля?

Тема 3 Аналитический и синтетический учет имущества, источников и банковских операций»

1 Каково содержание двойной записи на счетах бухгалтерского учета?

2 Содержит ли банковский план счетов активно-пассивные счета?

3 Назовите регистры аналитического учета.

4 Назовите регистры синтетического учета.

5 В каком документе регистрируются открытые лицевые счета?

6 Каков период составления ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств?

7 Кем подписываются балансы и оборотные ведомости?

8 В какой срок должен быть составлен ежедневный баланс?

9 Сколько экземпляров выписки из лицевых счетов клиентов распечатывают банки?

10 Что сверяет главный бухгалтер перед подписанием баланса?

Тема 4 Учет капитала и фондов банка

1 Каков минимальный размер уставного капитала вновь созданного банка?

2 На каких счетах ведется учет уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью?

3 На каких счетах ведется учет уставного капитала банка, созданного в форме акционерного банка?

4 Как можно увеличить уставный капитал банка?

5 В чем особенности учета первого и дополнительного выпусков акций кредитной организации и дополнительного?

6 Что относится к добавочному капиталу банка и как он учитывается?

7 Для чего формируется резервный фонд в банке и каков его минимальный размер?

8 Каков порядок учета резервного фонда?

9 Какие фонды могут еще создаваться и каков порядок отражения в учете операций по их формированию и использованию?

Тема 5 Учет кассовых операций

1 Составьте бухгалтерские проводки по поступлению и выбытию денежной наличности.

2 Как производится доставка инкассаторами денежной наличности?

3 Как отражается в учете прием и поступление денежной наличности в банкомат?

4 Охарактеризуйте документооборот по приходным кассовым операциям.

5 Охарактеризуйте документооборот по расходным кассовым операциям.

6 Чем руководствуется ЦБ РФ, устанавливая лимит минимально допустимого остатка денежной наличности для кассы определенного коммерческого банка?

Тема 6 Учет и оформление безналичных расчетов. Учет операций по корреспондентским счетам банков

1 Каковы основные принципы организации безналичных расчетов?

2 Какие формы безналичных расчетов существуют в РФ?

3 Назовите срок действия платежного поручения?

4 Каково назначения экземпляров платежного поручения?

5 В каких случаях применяется аккредитивная форма расчетов?

6 Охарактеризуйте порядок учета в банке чековой формы расчетов.

7 Охарактеризуйте порядок учета безналичной формы расчетов физических лиц.

8 Дайте определение понятию «счет ЛОРО» и понятию «счет НОСТРО».

Тема 7 Учет депозитных (вкладных) операций банка

- 1 В чем сущность депозитных операций?
- 2 Какие существуют виды депозитов?
- 3 Как отражаются в учете операции по начислению и уплате процентов по депозитному договору с физическим лицом?
- 4 Каков порядок начисления простых процентов?
- 5 Каков порядок начисления сложных процентов?
- 6 В чем сущность депозитных сертификатов?
- 7 Каковы виды депозитных сертификатов?
- 8 Сущность активных депозитных операций?
- 9 Сущность пассивных депозитных операций?
- 10 С какой целью банк привлекает денежные средства во вклады?

Тема 8 Учет операций с ценными бумагами

- 1 Какие виды ценных бумаг вам известны?
- 2 Как проводится учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг?
- 3 Как отражается учет операций с ценными бумагами торгового портфеля?
- 4 Как отражается учет операций с ценными бумагами инвестиционного портфеля?
- 5 Как отражается учет операций с ценными бумагами портфеля контрольного участия?
- 6 Какая глава плана счетов предназначена для депозитарного учета?
- 7 Какими бухгалтерскими записями отражается в учете создание резерва на возможные потери от операций с ценными бумагами?
- 8 Дайте определение котированных ценных бумаг и некотированных ценных бумаг.

Тема 9 Учет кредитных операций

- 1 Охарактеризуйте активные и пассивные кредитные операции.
- 2 Назовите способы предоставления кредита.
- 3 Назовите способы погашения кредита клиентами-заемщиками.
- 4 Могут ли предоставляться кредиты юридическим лицам в наличной форме?
- 5 Как происходит погашение задолженности по ссудам?
- 6 На каком счете учитывается просроченная задолженность по краткосрочным ссудам?
- 7 Каков порядок выдачи межбанковского кредита?
- 8 Каков порядок начисления и взыскания процентов по предоставленным межбанковским кредитам?

Тема 10 Учет операций в иностранной валюте

- 1 По какому курсу отражаются операции в иностранной валюте в бухгалтерском учете банка?
- 2 Как валютные операции отражаются в аналитическом учете?
- 3 В какой валюте (в рублях или в соответствующей иностранной валюте) отражаются в ежедневном балансе все совершаемые кредитной организацией операции?
- 4 Какие операции могут осуществляться в обменном пункте?
- 5 Кто осуществляет валютное регулирование в РФ?

Тема 11 Учет операций с драгоценными металлами

- 1 Как могут совершать банки операции с драгоценными металлами в физической форме?
- 2 Как отражаются операции с драгоценными металлами на балансе банка?
- 3 Как отражается сделка на балансе при заключении договора на покупку драгоценных металлов у клиента банком?
- 4 Как отражается заключенная сделка на продажу драгоценных металлов клиенту?
- 5 Как ведется аналитический учет драгоценных металлов?

Тема 12 Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

- 1 Что относится к основным средствам банка?
- 2 Что относится к нематериальным активам?
- 3 Что относится к материальным запасам?
- 4 Как отражаются в учете операции по приобретению основных средств?
- 5 Как отражаются в учете операции по приобретению нематериальных активов?
- 6 Каков порядок учета материальных запасов?
- 7 Изложите порядок проведения инвентаризации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.
- 8 Каков порядок начисления и отражения в учете амортизации основных средств, нематериальных активов?
- 9 Как отражаются в учете операции по выбытию основных средств и нематериальных активов?

Тема 13 Учет доходов, расходов и результатов деятельности банка

- 1 Из каких средств складываются доходы банка?
- 2 Каковы основные статьи расходов банка?
- 3 Каков порядок учета доходов и расходов будущих периодов?
- 4 На каких счетах учитываются прибыли и убытки банка?
- 5 Назовите направления использования прибыли банка.
- 6 По какому методу банки ведут учет доходов и расходов?

Тема 14 Бухгалтерская отчетность банков

- 1 Назовите состав и формы бухгалтерской отчетности.
- 2 Назовите формы отчетности, подлежащие обязательной публикации.
- 3 Каковы сроки предоставления отчетности?
- 4 Перечислите этапы подготовительной работы для составления годового бухгалтерского отчета.

Примерные тесты для проверки знаний

Тема 1 Основы организации бухгалтерского учета в банках

- 1 Ответственность за организацию бухгалтерского учета в банках возлагается на:
 - а) руководителя,
 - б) главного бухгалтера,
 - в) кассира–операциониста.
- 2 Банкам категорически запрещено заниматься:
 - а) производственной и страховой деятельностью,
 - б) только торговой деятельностью,
 - в) оба варианта верны.
- 3 Операционный день банка – это время, отведенное:
 - а) на работу с документами,
 - б) на работу с клиентами,
 - в) на осуществление операций с другими банками.

4 На активных балансовых счетах банка учитываются:

- а) средства клиентов,
- б) денежная наличность в кассах банка,
- в) фонды банка.

5 В учете операции отражаются методом двойной записи. Активные счета корреспондируют со счетом:

- а) 99998
- б) 98000
- в) 99999

6 Ежедневный баланс должен быть составлен за истекший день не позднее:

- а) 12 часов следующего рабочего дня,
- б) 8 часов следующего рабочего дня,
- в) должен быть сдан до конца рабочего дня.

7 Закрытие банковских счетов производится в случаях:

- а) окончания срока действия договора, и в принудительном порядке,
- б) окончания срока действия договора и по инициативе клиента,
- в) в принудительном порядке, окончании срока действия договора.

Тема 2 Документация и документооборот. Внутрибанковский контроль

1 Документы, которые служат основанием для отражения в учете банков, называются:

- а) банковскими,
- б) платежными,
- в) кассовыми.

2 Документы, по которым оформляют прием и выдачу наличных, называются:

- а) банковскими,
- б) кассовыми,
- в) мемориальными.

3 Документы, подтверждающие факт совершения операции и ее юридическую силу, называются:

- а) сводными,
- б) первичными,
- в) стандартными.

4 Расчетно-денежные документы, поступившие в банк по истечении времени операционного дня, проводятся по счетам клиентов:

- а) следующим рабочим днем,
- б) в день поступления,
- в) в конце рабочей недели.

5 График документооборота утверждает:

- а) руководитель,
- б) главный бухгалтер ,
- в) контролер.

Тема 3 Аналитический и синтетический учет имущества, источников и банковских операций»

1 Лицевой счет имеет значимость:

- а) 20 знаков,
- б) 12 знаков,
- в) 22 знака.

2 Ведомость остатка по счетам составляется:

- а) раз в месяц,
- б) раз в неделю,
- в) ежедневно.

3 Синтетический учет – это:

- а) обобщенный учет,
- б) детальный учет,
- в) сводный учет.

4 Основными регистрами синтетического учета являются:

- а) лицевой счет и ведомость остатка по счетам,
- б) ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость,
- в) ведомость остатков размещенных средств и ведомость остатка по счетам.

5 Основными регистрами аналитического учета являются:

- а) лицевой счет и ведомость остатка по счетам,
- б) ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость,
- в) ведомость остатков размещенных средств и ведомость остатка по счетам.

Тема 4 Учет капитала и фондов банка

1 Поступление средств в валюте РФ в оплату акций при создании кредитной организации оформляется проводкой:

- а) ДТ 30102 КТ 10207,
- б) ДТ 30110 (30114) КТ 10207,
- в) ДТ 60401 КТ 10207.

2 В течение какого срока неоплата или неполная оплата акций 1-го выпуска являются основанием для аннулирования свидетельства о государственной регистрации банка и отказа в регистрации итогов 1-го выпуска акций:

- а) года,
- б) полугода,
- в) месяца.

3 Эмиссионный доход акционерного банка, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акции, учитывается на счете:

- а) 10601,
- б) 10602,
- в) 10604.

4 Размер резервного фонда не должен быть ниже:

- а) 15% от размера уставного капитала,
- б) 15% от размера чистой прибыли,
- в) 5% от размера чистой прибыли.

5 Образование резервного фонда за счет балансовой прибыли в течение года определяется проводкой:

- а) ДТ 10701 КТ 704,
- б) ДТ 60401 КТ 10207,
- в) ДТ 70501 КТ 10701.

Тема 5 Учет кассовых операций

1 Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка осуществляется:

- а) по объявлению на взнос наличными,
- б) по заявлению,
- в) по предварительной заявке.

2 Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится:

- а) по чекам, заполненным вручну,
- б) по предварительной заявке,
- в) по заявлению.

3 Подкрепление банкомата наличностью оформляется проводкой:

- а) ДТ 20202 КТ 20208,
- б) ДТ 20208 КТ 20202,
- в) ДТ 42108 КТ 20208

4 Выдача денег из банкомата по банковским картам юридическим лицам оформляется проводкой:

- а) ДТ 20202 КТ 20208,
- б) ДТ 42308 КТ 20208,
- в) ДТ 42108 КТ 20208.

5 Прием ценностей в хранилище осуществляется с применением:

- а) мемориального ордера,
- б) приходно-кассового ордера,
- в) расходно-кассового ордера.

6 В случае превышения остатка кассы на конец дня над лимитом кассы, банк должен:

- а) ничего не предпринимать,
- б) разместить средства в другой банк,
- в) сдать сумму превышения в Расчетно-кассовый Центр.

Тема 6 Учет и оформление безналичных расчетов. Учет операций по корреспондентским счетам банков

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

- а) платежное поручение,
- б) инкассовое поручение,
- в) платежное требование.

2 Платежное поручение действительно в течение:

- а) 5 дней,
- б) 10 дней,
- в) 1 месяца.

3 При полной оплате платежного поручения делается запись:

- а) ДТ 99999 КТ 90902,
- б) ДТ 405 КТ 47418,
- в) ДТ 47418 КТ 30102.

4 Списание денежных средств в оплату предъявленного чека осуществляется проводкой:

- а) ДТ 91207 КТ 99999,
- б) ДТ 40702 КТ 40903,
- в) ДТ 40903 КТ 30102

5 Счет, открытый кредитной организацией в другой кредитной организации, называется:

- а) корреспондентским счетом,
- б) счет лоро,
- в) счет ностро.

Тема 7 Учет депозитных (вкладных) операций банка

1 Размещение имеющихся в распоряжении банка средств во вклады в другом банке или кредитном учреждении, относится:

- а) к пассивной депозитной операции,
- б) к активной депозитной операции,
- в) активно–пассивной депозитной операции.

2 Депозиты до востребования позволяют получить денежные средства:

- а) по первому требованию,
- б) по истечении срока договора,
- в) по истечении первого года.

3 В основе концепции временной стоимости денег лежат расчеты:

- а) простого процента,
- б) сложного процента,
- в) дисконтированной стоимости.

4 Для учета депозитных вкладов используются счета:

- а) 410-426.
- б) 427-440,
- в) 520-525.

5 Операция: на корреспондентский счет банка зачислена сумма денежных средств, поступившая по депозитному договору с другим коммерческим банком, оформляется проводкой:

- а) ДТ 30102 КТ 31501-31509,
- б) ДТ 30102 КТ 42101-42107,
- в) ДТ 30102 КТ 42301-42307.

Тема 8 Учет операций с ценными бумагами

1 Торговый портфель – это:

- а) укрупненная учетная категория, объединяющая ценные бумаги зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг;
- б) котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации, а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы;
- в) доход по ценной бумаге в виде дисконта, процентного (купонного) дохода, дивидендов.

2 Номинальная стоимость государственных краткосрочных облигаций (ГКО) составляет:

- а) 1 тыс.руб.;
- б) 5 тыс.руб.;
- в) 10 тыс.руб.

3 Долговые обязательства кредитных организаций учитываются на счете:

- а) 50213,
- б) 50307,
- в) 51201.

4 Продажа облигаций по номинальной стоимости отражается:

- а) ДТ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,
КТ 52004 «Выпущенные облигации со сроком погашения от 181 дня до 1 года»;
- б) ДТ 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»,
КТ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- в) ДТ 52004 «Выпущенные облигации со сроком погашения от 181 дня до 1 года»,
КТ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

5 Портфель контрольного участия – это:

- а) доход по ценной бумаге в виде дисконта, процентного (купонного) дохода, дивидендов;
- б) ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода;
- в) ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией.

Тема 9 Учет кредитных операций

1 Сумма установленного «лимита выдачи» кредита отражается на счете:

- а) 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»;
- б) 91305 «Полученные гарантии и поручительства»;
- в) 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты».

2 Выдан кредит на потребительские нужды физическому лицу на срок до 30 дней наличным путем. Отразите правильную бухгалтерскую запись:

- а) ДТ 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней»,
КТ 20202 «Касса кредитных организаций»;
- б) ДТ 45509 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)»,
КТ 20202 «Касса кредитных организаций»;
- в) ДТ 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней»,
КТ 42301 «Депозиты до востребования».

3 Создан (доначислен) резерв по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Отразите правильную бухгалтерскую запись:

- а) ДТ 45215 «Резервы на возможные потери»,
КТ 70107 «Другие доходы»;
- б) ДТ 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»,
КТ 91302 «Неиспользованные кредиты линии по предоставлению кредитов»;
- в) ДТ 70209 «Другие расходы»,
КТ 45215 «Резервы на возможные потери».

4 Зачисление в состав доходов банка суммы процентов по кредиту, выданному банком, отражается:

- а) ДТ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,
КТ 47423 «Требования по прочим операциям»;
- б) ДТ 40702 «Коммерческие организации»,
КТ 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»;
- в) ДТ 40702 «Коммерческие организации»,
КТ 45206 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года».

5 Получение банком ссуды в иностранной валюте на срок от 91 до 180 дней отражается проводкой:

- а) ДТ 45205 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней»,
КТ 40702 «Коммерческие организации»;
- б) ДТ 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах»,
КТ 31306 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней»;
- в) ДТ 32006 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 91 до 180 дней»,
КТ 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах».

Тема 10 Учет операций в иностранной валюте

1 Валютные лицензии выдаются банком, имеющим капитал свыше:

- а) 1 млн. евро;
- б) 5 млн. евро;
- в) 15 млн. евро.

2 Касса обменных пунктов учитывается на счете:

- а) 20202,
- б) 20203,
- в) 20206

3 Получение наличными со своего счета в иностранных банках отражается проводкой:

- а) ДТ 20202 «Касса кредитных организаций»,
КТ 20203 «Чеки (в т.ч. дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;
- б) ДТ 20202 «Касса кредитных организаций»,
КТ 30114 «Корреспондентские счета в банках–нерезидентах в
- в) ДТ 20206 «Касса обменных пунктов»,
КТ 20202 «Касса кредитных организаций».

4 Код валюты евро:

- а) 840,
- б) 810,
- в) 978.

5 Перечислено клиенту денежные средства в иностранной валюте. Выберите правильную бухгалтерскую запись:

- а) ДТ 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»,
КТ 40702 «Коммерческие организации»;
- б) ДТ 20202 «Касса кредитных организаций»,
КТ 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы»;
- в) ДТ 20202 «Касса кредитных организаций»,

Тема 11 Учет операций с драгоценными металлами

1 Банки могут совершать операции с драгоценными металлами в физической форме:

- а) на основании лицензии на совершение данных операций;
- б) на основании выбора руководства в соответствии с ГК РФ;
- в) на основании Положения Банка России от 05.12.02 №205-П;
- г) кредитная организация имеет право совершать любые операции по своему усмотрению в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности РФ».

2 Аналитический учет драгоценных металлов ведется по:

- а) срокам сделок;
- б) видам драгоценных металлов;
- в) количеству драгоценных металлов;
- г) их качественной оценке.

3 Дата валютирования при сделках с немедленной поставкой устанавливается:

- а) в течение рабочей недели;
- б) немедленно;
- в) в пределах двух рабочих дней от даты заключения сделки;
- г) в пределах пяти рабочих дней от даты заключения сделки.

4 При срочных сделках сроки расчетов:

- а) отстают от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня;
- б) опережают дату заключения сделки более чем на два рабочих дня;
- в) совпадают с датой заключения сделки;
- г) отстают от даты заключения сделки на один рабочий день.

5 При заключении договора на покупку драгоценных металлов у клиента банком сделка отражается по кредиту счета:

- а) 47407;
- б) 47408;
- в) 47402;
- г) 20309.

Тема 12 Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

1 Учет основных средств коммерческим банком ведется на счетах:

- а) балансовых;
- б) внебалансовых;
- в) депо;
- г) доверительного управления.

2 Могут ли основные средства поступать безвозмездно:

- а) нет;
- б) в зависимости от финансового положения кредитной организа-
- в) да.

3 Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по:

- а) первоначальной стоимости;
- б) фактической стоимости;
- в) восстановительной стоимости;
- г) рыночной стоимости.

4 Оприходованные полученные материальные запасы отражает следующая бухгалтерская запись:

- а) ДТ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»,
КТ 610 «Материальные запасы»;
- б) ДТ 610 «Материальные запасы»,
КТ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- в) ДТ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»,
КТ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- г) ДТ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,
КТ 610 «Материальные запасы».

Тема 13 Учет доходов, расходов и результатов деятельности банка

1 Согласно какому методу банки ведут учет доходов и расходов:

- а) методу начислений;
- б) методу ускоренной амортизации;
- в) «кассовому» методу;
- г) методу двойной записи.

2 В учете доходы будущих периодов отражаются:

- а) ДТ 70107 «Другие доходы»,
КТ 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»;
- б) ДТ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,
КТ 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»;
- в) ДТ 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»,
КТ 70107 «Другие доходы»;
- г) ДТ 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»,
КТ 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам».

3 К процентным доходам относятся:

- а) проценты по выданным краткосрочным кредитам;
- б) купонный доход;
- в) дисконт по векселю;
- г) проценты по межбанковским кредитам.

4 Доходы будущих периодов учитываются на:

- а) активных счетов;
- б) балансовых счетов;
- в) пассивных счетов;
- г) внебалансовых счетов.

5 В течение отчетного года прибыль или убыток определяется:

- а) нарастающим итогом;
- б) по итогу балансовых счетов;

- в) по дебетовому остатку на счете 705;
- г) исходя из маржинального дохода.

Тема 14 Бухгалтерская отчетность банков

1 Под финансовой отчетностью кредитной организации подразумевается:

- а) отчетность, создаваемая с учетом использования международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности;
- б) вся бухгалтерская за отчетный период;
- в) бухгалтерский баланс.

2 Унифицированные формы отчетности имеют:

- а) заголовочную, содержательную и оформительскую части;
- б) часть реквизитов, основную и оформительскую части;
- в) вспомогательную, основную содержательную части;
- г) заголовочную часть, часть реквизитов и содержательную часть.

3 В случае нарушения сроков предоставления отчетности, а также предоставление неполной или недостоверной информации ЦБ РФ вправе применить санкции к:

- а) руководителям и главным бухгалтерам дисциплинарную ответственность;
- б) руководителям и главным бухгалтерам уголовную ответственность;
- в) банкам меры воздействия в соответствии с законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

4 Датой предоставления отчетности считается:

- а) день ее составления;
- б) день ее фактической передачи;
- в) день ее проверки в территориальной кредитной организации.

5 Расхождение между данными остатков по счетам аналитического и синтетического учета:

- а) не допускаются;
- б) допускаются;
- в) допускаются не более чем по двум счетам.

Примеры индивидуальных домашних заданий

Задача 1

Укажите, какие из приведенных в таблице 1 счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными.

Таблица 1- Счета бухгалтерского учета в кредитных организациях

№ п/п	Номер и наименование счета	Варианты ответов		
		1	2	3
1	10701 «Резервный фонд»	Б, А	В/б, П	Б, П
2	10703 «Фонд накопления»	Б, П	Б, А	В/б, А
3	20202 «Касса кредитных организаций»	В/б, А	Б, А	Б, П
4	30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентов»	Б, П	Б, А	В/б, П
5	30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях»	В/б, А	Б, А	Б, П
6	31402 «Кредиты, полученные от банков»	Б, А	В/б, П	Б, П

	нерезидентов»			
7	40901 «Аккредитивы к оплате»	Б, А	Б, П	В/б, П
8	91404 «Выданные гарантии и поручительства»	Б, П	в/б, П	В/б, А
9	70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»	Б, А	Б, П	В/б, П

Задача 2

В коммерческом банке «Н» создается резервный фонд и фонды специального назначения.

1. Составьте бухгалтерские проводки по формированию фондов.
2. Назовите возможные направления их использования.

Задача 3.

В коммерческий банк «М» 01.09. поступило наличными:

- от фабрики «Звезда» (расчетный счет № 405 028 107 000 000 000 13) невыплаченная заработная плата – 2 200 руб.;
- от кооперативного предприятия луч (расчетный счет № 40702810400000000324) выручка от реализации сельскохозяйственной продукции – 670 000 руб.;
- от сотрудника банка А.К. Ивановой сумма неизрасходованного аванса, выданная ей ранее на хозяйственные нужды, - 1 200 руб.

Экономистом учетно-операционного отдела составлен приходный кассовый журнал. Его данные сверены со справкой кассира приходной кассы.

1. Охарактеризуйте документооборот по приему наличных денег в кассу банка.
2. Заполните приходный кассовый ордер.
3. Составьте бухгалтерские проводки.

Задача 4.

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции:

- по приему наличных денег в сумме 434 500 руб.;
- по выдаче – в сумме 8230 руб..

Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб.

Лимит кассы – 1 150 000 руб.

Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

Задача 5.

Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ – 37 850 000 руб., текущие поступления – 1 723 000 руб., текущие платежи – 2530000 руб.

1. Назовите балансовые счета, на которых ведутся корреспондентские счета банков.
2. Каковы источники пополнения корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ?
3. Как осуществляются платежи с корреспондентского счета коммерческого банка при недостатке средств на счете?
4. Составьте бухгалтерские проводки и определите сальдо корреспондентского счета.

Тематика рефератов

1. Учет капитала и фондов банка.
2. Учет безналичных расчетов.
3. Учет операций по корреспондентским счетам банков.
4. Учет кассовых операций.
5. Учет депозитных операций.
6. Учет операций с ценными бумагами.
7. Учет вексельных операций.
8. Депозитарный учет.
9. Учет кредитных операций.
10. Учет пассивных операций банка.
11. Учет активных операций банка.
12. Учет межбанковских кредитов и депозитов.
13. Учет операций в иностранной валюте.
14. Учет операций с драгоценными металлами.
15. Учет основных средств.
16. Учет нематериальных активов.
17. Учет материальных запасов.
18. Учет доходов, расходов и результатов деятельности.
19. Учет расходов по оплате труда работников банка.
20. Организация внутрибанковского контроля.

6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

Примерные вопросы для подготовки к зачету

1. В чем заключаются особенности бухгалтерского учета в банке?
2. Дайте понятие операционного дня банка.
3. Каковы функции работников учетно-операционного аппарата коммерческого банка?
4. Назовите принципы построения банковского баланса.
5. Какие документы относятся к мемориальным?
6. Какие документы относятся к внебалансовым?
7. Что такое документооборот?
8. Что входит в первичную документацию банка?
9. Каков порядок хранения документации?
10. Какова цель предварительного контроля; текущего контроля; последующего контроля?
11. Каково содержание двойной записи на счетах бухгалтерского учета?
12. Содержит ли банковский план счетов активно-пассивные счета?
13. Назовите регистры аналитического учета.
14. Назовите регистры синтетического учета.
15. В каком документе регистрируются открытые лицевые счета?
16. Каков период составления ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств?
17. Кем подписываются балансы и оборотные ведомости?
18. В какой срок должен быть составлен ежедневный баланс?
19. Сколько экземпляров выписки из лицевых счетов клиентов распечатывают банки?
20. Что сверяет главный бухгалтер перед подписанием баланса?
21. Каков минимальный размер уставного капитала вновь созданного банка?
22. На каких счетах ведется учет уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью?

23. На каких счетах ведется учет уставного капитала банка, созданного в форме акционерного банка?

24. Как можно увеличить уставный капитал банка?

25. В чем особенности учета первого и дополнительного выпусков акций кредитной организации и дополнительного?

26. Что относится к добавочному капиталу банка и как он учитывается?

27. Для чего формируется резервный фонд в банке и каков его минимальный размер?

28. Каков порядок учета резервного фонда?

29. Какие фонды могут еще создаваться и каков порядок отражения в учете операций по их формированию и использованию?

30. Составьте бухгалтерские проводки по поступлению и выбытию денежной наличности.

31. Как производится доставка инкассаторами денежной наличности?

32. Как отражается в учете прием и поступление денежной наличности в банкомат?

33. Охарактеризуйте документооборот по приходным кассовым операциям.

34. Охарактеризуйте документооборот по расходным кассовым операциям.

35. Чем руководствуется ЦБ РФ, устанавливая лимит минимально допустимого остатка денежной наличности для кассы определенного коммерческого банка?

36. Каковы основные принципы организации безналичных расчетов?

37. Какие формы безналичных расчетов существуют в РФ?

38. Назовите срок действия платежного поручения?

39. Каково назначения экземпляров платежного поручения?

40. В каких случаях применяется аккредитивная форма расчетов?

41. Охарактеризуйте порядок учета в банке чековой формы расчетов.

42. Охарактеризуйте порядок учета безналичной формы расчетов физических лиц.

43. Дайте определение понятию «счет ЛОРО» и понятию «счет НОСТРО».

44. В чем сущность депозитных операций?

45. Какие существуют виды депозитов?

46. Как отражаются в учете операции по начислению и уплате процентов по депозитному договору с физическим лицом?

47. Каков порядок начисления простых процентов?

48. Каков порядок начисления сложных процентов?

49. В чем сущность депозитных сертификатов?

50. Каковы виды депозитных сертификатов?

51. Сущность активных депозитных операций?

52. Сущность пассивных депозитных операций?

53. С какой целью банк привлекает денежные средства во вклады?

54. Какие виды ценных бумаг вам известны?

55. Как проводится учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг?

56. Как отражается учет операций с ценными бумагами торгового портфеля?

57. Как отражается учет операций с ценными бумагами инвестиционного портфеля?

58. Как отражается учет операций с ценными бумагами портфеля контрольного участия?

59. Какая глава плана счетов предназначена для депозитарного учета?

60. Какими бухгалтерскими записями отражается в учете создание резерва на возможные потери от операций с ценными бумагами?

61. Дайте определение котируемых ценных бумаг и некотируемых ценных бумаг.

62. Охарактеризуйте активные и пассивные кредитные операции.

63. Назовите способы предоставления кредита.

64. Назовите способы погашения кредита клиентами-заемщиками.

65. Могут ли предоставляться кредиты юридическим лицам в наличной форме?

66. Как происходит погашение задолженности по ссудам?

67. На каком счете учитывается просроченная задолженность по краткосрочным ссудам?

68. Каков порядок выдачи межбанковского кредита?
69. Каков порядок начисления и взыскания процентов по предоставленным межбанковским кредитам?
70. По какому курсу отражаются операции в инвалюте в бухгалтерском учете банка?
71. Как валютные операции отражаются в аналитическом учете?
72. В какой валюте (в рублях или в соответствующей иностранной валюте) отражаются в ежедневном балансе все совершаемые кредитной организацией операции?
73. Какие операции могут осуществляться в обменном пункте?
74. Кто осуществляет валютное регулирование в РФ?
75. Как могут совершать банки операции с драгоценными металлами в физической форме?
76. Как отражаются операции с драгоценными металлами на балансе банка?
77. Как отражается сделка на балансе при заключении договора на покупку драгоценных металлов у клиента банком?
78. Как отражается заключенная сделка на продажу драгоценных металлов клиенту?
79. Как ведется аналитический учет драгоценных металлов?
80. Что относится к основным средствам банка?
81. Что относится к нематериальным активам?
82. Что относится к материальным запасам?
83. Как отражаются в учете операции по приобретению основных средств?
84. Как отражаются в учете операции по приобретению нематериальных активов?
85. Каков порядок учета материальных запасов?
86. Изложите порядок проведения инвентаризации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.
87. Каков порядок начисления и отражения в учете амортизации основных средств, нематериальных активов?
88. Как отражаются в учете операции по выбытию основных средств и нематериальных активов?
89. Из каких средств складываются доходы банка?
90. Каковы основные статьи расходов банка?
91. Каков порядок учета доходов и расходов будущих периодов?
92. На каких счетах учитываются прибыли и убытки банка?
93. Назовите направления использования прибыли банка.
94. По какому методу банки ведут учет доходов и расходов?
95. Назовите состав и формы бухгалтерской отчетности.
96. Назовите формы отчетности, подлежащие обязательной публикации.
97. Каковы сроки предоставления отчетности?
98. Перечислите этапы подготовительной работы для составления годового бухгалтерского отчета.

Примерные задачи для подготовки к зачету

Задача 1

Присвойте номер расчетному счету ИП Соловьева С.Ю. в ОАО КБ «Синергия» в рублях, долларах США и евро, если известно, что у банка нет филиалов, а порядковый номер этого клиента 421.

Таблица 1 – Структура расчетного счета ИП Соловьева С.Ю.

Балансовый счет	Код валюты	Защитный ключ	Порядковый номер филиала	Порядковый номер клиента
40802	810	2	0000	0000421

?	?	5	?	?
?	?	7	?	?

Требуется: присвоить номер расчетному счету ИП Соловьева С.Ю. в ОАО «Синергия» в долларах США и евро.

Задача 2

В АКБ «Звезда» в течение дня поступили следующие документы (таблица 2)

Таблица 2 – Расчетные документы АКБ «Звезда»

Расчетный документ	Очередность платежа	Код операции
1. Поступило по объявлению на взнос наличными	5	04
2. Платежное поручение на перечисление налогов удержанных из заработной платы		01
3. Инкассовое поручение на взыскание недоимки по транспортному налогу		06
4. Платежное поручение на перечисление в порядке предоплаты поставщику строительных материалов		01
5. Денежный чек на получение заработной платы		03
6. Платежное поручение на погашение кредита		01
7. Аккредитив поставщику запчастей		08
8. Платежное поручение на перечисление налога на прибыль		01
9. Платежное требование на взыскание задолженности за потребленную тепловую электроэнергию		02

Требуется: указать очередность уплаты платежа в соответствии со ст. 855 ГК РФ.

Задача 3

Исходные данные, млн.руб.:

- резервный фонд -35;
- денежные средства в кассе – 28;
- корреспондентский счет «НОСТРО» - 23;
- счета государственных организаций -17;
- прочие счета бюджетов – 9;
- расчетные счета коммерческих организаций – 133;
- кредиты предоставленные коммерческим организациям – 117;
- расчеты с прочими кредиторами – 31;
- корреспондентский счет в Банке России – 32;
- основные средства банка – 30;
- амортизация основных средств – 5;
- выданные гарантии и поручительства – 15.

Требуется: составить баланс банка (сокращенный), указать счета и определить итог баланса.

Задача 4

Исходные данные.

Коммерческий банк зачислил на счет АО «Диета» инкассированную банком выручку в сумме 245 000руб. на основе накладных к сумке с денежной выручкой до ее фактического

пересчета. В результате пересчета обнаружена недостача в сумме 12500 руб.

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

Задача 5

Исходные данные.

При отсутствии средств на расчетном счете клиент представил в отделение банка платежное поручение на 2800тыс.руб. за отобранный, но не вывезенный от поставщика товар, и платежное поручение на 1200 тыс.руб. за полученный от поставщика и оприходованный груз. Платежное поручение по платежам в бюджет – 5800 тыс.руб.

Требуется:

- 1.указать порядок учета неоплаченных документов;
- 2.составить бухгалтерские записи.

Составитель: Баранова Н.В., старший преподаватель кафедры экономики и управления