

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ворошилова Ольга Леонидовна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 01.11.2022 14:05:13  
Уникальный программный ключ:  
4cf44b5e98f1c61f6308024618ad72153c8a582b453ec495cc805a1a2d739deb


Администрация Курской области

Государственное образовательное автономное учреждение высшего  
образования Курской области  
«Курская академия государственной и муниципальной службы»

Кафедра экономической теории, регионалистики и правового регулирования  
экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по  
учебно-методическому  
обеспечению

  
Никитина Е.А.  
(подпись, ФИО)

« 11 » 11 2021 г.

## УЧЕТ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Методические рекомендации для самостоятельной работы, в том числе для  
подготовки к практическим занятиям, студентов  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
очной, очно-заочной форм обучения

Курск 2021

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Методические рекомендации разработаны с целью оказания помощи студентам направления подготовки 38.03.01 Экономика очной, очно-заочной форм обучения при самостоятельной подготовке к занятиям по дисциплине «Учет в финансово-кредитных учреждениях».

Методические рекомендации разработаны в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 954 от 12 августа 2020 года.

Предлагаемые методические рекомендации содержат перечень теоретических тем и задания для самопроверки, которые необходимо выполнить при самостоятельной подготовке к каждому занятию.

К темам приводится список литературы, в котором можно найти ответы на поставленные вопросы теории дисциплины.

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

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Учет в финансово-кредитных учреждениях» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Изучение наиболее важных тем или разделов дисциплины завершают практические занятия, которые обеспечивают контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Практическому занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты готовят рефераты по отдельным темам дисциплины, выступают на занятиях с докладами. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования, собеседования, решению ситуационных задач и кейсов, а также по результатам докладов.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т. п.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, отработку студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседовании). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления освоенного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое

конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному освоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины с целью освоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

### **Задания для самопроверки**

#### **Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в финансово-кредитных учреждениях. Документация и документооборот**

##### **Тестовые задания**

1. Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций:
  - А) руководитель кредитной организации
  - Б) главный бухгалтер
  - В) руководитель службы внутреннего контроля
2. Без подписи какого должностного лица считаются недействительными и не подлежат исполнению расчетные и кассовые документы:
  - А) главного бухгалтера
  - Б) контролирующего работника
  - В) финансового директора
  - Г) Руководителя службы внутреннего контроля
3. В Плане счетов бухгалтерского учета кредитной организации балансовые счета второго порядка определены:
  - А) как только активные или как только пассивные
  - Б) как активные или пассивные или парные
  - В) как только активные или как только пассивные либо без признака счета
  - Г) как только активные или как только пассивные либо транзитные
4. Банковская система РФ не включает в себя:
  - а) Банк России
  - б) кредитные организации
  - в) иностранные банки
  - г) филиалы иностранных банков
5. Кто несет ответственность за своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности:
  - А) главный бухгалтер кредитной организации

- Б) руководитель кредитной организации  
 В) руководитель службы внутреннего контроля
6. Что предполагает при разработке учетной политики принцип осторожности в бухгалтерском учете:  
 А) большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов  
 Б) создание скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов)  
 В) отражение финансовых результатов (доходов и расходов) по факту их совершения
7. Каким образом утверждается порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями:  
 А) в составе учетной политики банка  
 Б) советом директоров (правлением)  
 В) руководителем службы внутреннего контроля
8. Исходя из характера регистрации учетных регистров журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов является:  
 А) Регистром хронологической записи.  
 Б) Регистром систематической записи.  
 В) Комбинированным регистром.  
 Г) Первичным учетным документом по движению кассовой наличности.
9. Назовите состав элементов метода бухгалтерского учета.  
 А) Баланс, двойная запись, отчетность.  
 Б) Баланс, счета, инвентаризация, документация, калькуляция.  
 В) Баланс, счета и двойная запись, оценка и калькуляция, отчетность.  
 Г) Балансовое обобщение, документация и инвентаризация, оценка и калькуляция, счета и двойная запись, отчетность.
10. Что такое метод бухгалтерского учета?  
 А) Способ познания и отражения предмета бухгалтерского учета.  
 Б) Балансовое обобщение итоговых данных двух групп показателей, формирующих активы и источники их образования.  
 В) Способы обобщения текущей учетной информации.  
 Г) Приемы, используемые для исчисления себестоимости выпущенной продукции, выполненных работ или оказанных услуг.

### Ситуационные задания

**Задание 1.** Изучите должностные обязанности главного бухгалтера и других работников бухгалтерской службы любой кредитной организации, взятые на сайте банка. Заполните следующую таблицу:

<i>Должность</i>	<i>Обязанности</i>	<i>Права</i>	<i>Ответственность</i>

**Задание 2.** Определите наименование счета и раздела, к которому он относится:

<b>№ счета</b>	<b>Наименование счета</b>	<b>Номер раздела</b>
403		
521		
909		
451		

304		
421		
405		
108		
306		
106		
609		
202		
522		
409		
408		

**Задание 3.** Определите номер счета и раздела, к которому он относится:

Наименование счета	Номер счета	Номер раздела
Резервный фонд Дивиденды (распределение части прибыли между участниками) Природные драгоценные камни Корреспондентские счета Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов Счета негосударственных организаций Депозиты Федерального казначейства Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам Расчеты по отдельным операциям Выпущенные облигации		

**Задание 4 .** Определите номер счета и его порядок. И укажите, активный он или пассивный

Наименование счета	Номер счета	Порядок счета	Признак счета
Уставный капитал кредитных организаций Драгоценные металлы Внутрибанковские требования и обязательства Средства государственных и других внебюджетных фондов Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Основные средства Финансовый результат текущего года Расчеты по обязательным резервам Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления Кредиты и прочие средства, предоставленные			

индивидуальным предпринимателям Расчеты с дебиторами и кредиторами			
---	--	--	--

### Компетентностно-ориентированные задания

**Задание 1.** Укажите принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях, соответствующие приведенным определениям.

Расходы и доходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов	
Доходы и расходы, активы и пассивы должны быть оценены и отражены в учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды	
Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде	
Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета	
Операции отражаются в день их совершения	
Кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем	
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода	
Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения (возникновения). Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания (реализации, выкупа). Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса	
Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой	
Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности	

### Задание 2.

Проанализируйте структуру разделов А и В Плана счетов кредитных организаций и заполните схему по образцу (название раздела, название группы счетов, счет или диапазон счетов первого порядка).

<b>А. Балансовые счета</b>						
<b>1 раздел</b>						

<b>2</b> раздел		Денежные средства и драгоценные металлы		Денежные средства		202
				Драгоценные металлы		203-
				и природные драгоценные камни		204
<b>3</b> раздел						
<b>4</b> раздел						
<b>5</b> раздел						



<b>6 раздел</b>						
<b>7 раздел</b>						

**В. Внебалансовые счета**

<b>2 раздел</b>					
<b>3 раздел</b>					
<b>4 раздел</b>					
<b>5 раздел</b>					
<b>6 раздел</b>					


**Задание 3.**

Опишите по какому принципу счета баланса группируются в разделы? Допускается ли корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов? Укажите пары видов счетов, на которые, по вашему мнению, можно разделить счета в кредитных организациях.


**Вопросы для самопроверки**

1. Бухгалтерский учет в финансово-кредитном учреждении: понятие, объекты и основные задачи.
2. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в финансово-кредитных учреждениях.
3. Нормативная база ведения бухгалтерского учета. Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учета в финансово-кредитных учреждениях. Правила ведения бухгалтерского учета. Аналитический и синтетический учет.
4. Учетная политика финансово-кредитного учреждения: понятие, содержание, характеристика основных элементов.
5. Организация работы бухгалтерского аппарата
6. Документарное оформление операций, осуществляемых финансово-кредитным учреждением. Требования, предъявляемые к банковской документации. Формы и назначение первичных документов.
7. Организация документооборота и технология обработки информации. Хранение документов.
8. Понятие регистров бухгалтерского учета, порядок их ведения и защита от несанкционированных исправлений. Документы аналитического учета: лицевые счета, ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам

**Тема 2. Баланс и принципы его построения в финансово-кредитных учреждениях**

**Тестовые задания**

1. Баланс представляет собой таблицу \_\_\_\_\_ (о средствах банка и его ресурсах);
2. Банковская документация разрабатывается \_\_\_\_\_ (Банком России);
3. Коммерческие банки разрабатывают балансы:
  - А) ежедневные, ежемесячные, квартальные и годовые балансы;
  - Б) годовые и квартальные;
  - В) ежемесячные;
  - Г) ежедневные
4. Основной баланс кредитной организации включает в себя:
  - А) главу А «Балансовые счета», главу В «Внебалансовые счета», главы Г «Срочные операции» и главу Д «Счета депо»;
  - Б) счета имущества и обязательств;
  - В) счета активные;
  - Г) главу А «Балансовые счета», главу В «Внебалансовые счета»;
5. Внебалансовые счета сгруппированы:
  - А) в трех главах (глава В (разделы 2-7), глава Г и глава Д);
  - Б) в трех главах ( глава А, глава Б, глава В);
  - В) в одной главе Д;
  - Г) в двух главах (глава А, глава Д).
6. Глава А «Балансовые счета» состоит из разделов:
  - А) «Капитал и фонды банка», «Денежные средства и драгоценные металлы», «Межбанковские операции», «Операции с клиентами», «Операции с ценными бумагами», «Средства и имущество», «Результаты деятельности»;
  - Б) «Межбанковские операции», «Операции с клиентами», «Операции с ценными бумагами», «Средства и имущество», «Результаты деятельности»;
  - В) «Капитал и фонды банка», «Операции с клиентами», «Операции с ценными бумагами», «Средства и имущество», «Результаты деятельности»;
7. К регистрам аналитического учета банка относят:
  - А) лицевые счета;
  - Б) ведомость остатков по счетам;
  - В) ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
  - Г) лицевые счета; ведомость остатков по счетам; ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.
8. Самым распространенным регистром является:
  - А) лицевые счета;
  - Б) ведомости остатков по счетам;
  - В) лицевые счета, ведомости остатков по счетам.
- 9) В главе В «Внебалансовые счета» ведется учет:
  - А) неоплаченного уставного капитала (счет 906), бланков ценных бумаг, расчетных документов (счет 909), операций с валютными ценностями, разных ценностей и документов, документов связанных с кредитными и лизинговыми операциями;
  - Б) различных финансовых инструментов и сделок, связанных с покупкой денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, по которым дата заключения сделки и дата исполнения не совпадают;
  - В) имущества банка, расчеты с работниками банка по оплате труда, операции по лизингу и факторингу.
10. Отражение операций на счетах баланса ведется:
  - А) методом двойной записи (по дебету одного счета и кредиту корреспондирующего ему счета);
  - Б) простой записью в регистре с учетом хронологической последовательности;

В) любой записью по усмотрению кредитного учреждения.

### Ситуационные задания

**Задание 1.** На основании начального баланса и банковских операций за отчетную дату, совершенных в коммерческом банке «Русь»

**Требуется:** 1. Открыть лицевые счета на начало дня (форма приведена)

2. Составить бухгалтерские записи, отразить проведенные операции на лицевых счетах и вывести новые остатки.

### Баланс банка «Русь» на 11.01. \_\_ г

№ счета	Сумма, млн. руб.			№ счета	Сумма, млн. руб.		
	№ 1	№ 2	№ 3		№ 1	№ 2	№ 3
	Актив				Пассив		
20202	101,0	101,5	101,5	10207	635,5	659,0	707,0
20208	4,3	5,0	5,2	10701	102,0	112,0	103,0
30102	284,0	290,0	291,0	10801	880,	89,0	78,0
32009	260,0	270,0	285,0	40702	108,0	109,0	110,0
45501	440,0	460,0	480,0	42301	152,0	153,0	160,0
60308	0,2	0,2	0,3	60307	0,5	0,5	0,5
61009	8,5	8,3	7,0	61301	12	12,5	11,5

### Операции, проведенные банком за 11.01. \_\_ г.

Документ и содержание операции	Сумма, млн. руб.		
	№ 1	№ 2	№ 3
Выписка из корр. счета: - списано согласно платежного поручения клиента - зачислено на расчетный счет клиента	4 14	5 13	6 12
Выписка из корр. счета: - предоставлен межбанковский кредит банку «Заря»	8	9	11
Выписка из корр. счета и расходный кассовый ордер: - сдан сверхминимальный остаток кассы	8,5	7,5	8,0
Расходный кассовый ордер: - выдано в подотчет сотруднику банка	0,1	0,1	0,1
Авансовый отчет: - оприходованы приобретенные сотрудником канцтовары	0,05	0,05	0,05
Приходный кассовый ордер: - внесена сотрудником неиспользованная подотчетная сумма	0,05	0,05	0,05
Кредитный договор, распоряжение, расходный кассовый ордер: - выдан краткосрочный кредит физическим лицам	10	6	8
Приходный кассовый ордер: - погашен краткосрочный кредит физическими лицами	0,5	0,5	0,5
Депозитный договор, приходный кассовый	2,5	3	1

ордер: - принят вклад до востребования от физических лиц			
Депозитный договор, распоряжение, расходный кассовый ордер: - выплачены проценты по вкладу до востребования физических лиц	0,5	0,5	0,5

Бухгалтерские проводки отразите в ведомости проводок по балансовым счетам по следующей форме:

**Ведомость проводок за 11.01. \_\_ г.**

Содержание операции	Сумма, млн. руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
итого		x	x

Лицевые счета откройте и заполните по следующей схеме

Дебет 10207 «Уставный капитал» Кредит Сн – 101,0	
-	-
Об. по Дт	Об. по Кт
Ск – 101,0	

**Задание 2.**

Используя данные задания 1 и результаты его выполнения, **требуется** составить оборотную ведомость за отчетный день.

Оборотную ведомость за отчетный день составьте по следующей форме

**Оборотная ведомость проводок за 11.01. \_\_ г.**

Номер счета	Остаток на 11.01. __ г.	Обороты за 11.01. __ г.	Остаток на 12.01. __ г.
10207			
.....			
61301			
итого			

**Задание 3.**

На основании результатов выполненных заданий 1 и 2 составьте баланс на конец дня.

Баланс банка на конец дня составьте по форме

**Баланс банка «Русь» на 12.01. \_\_ г.**

Номер счета	Актив	Пассив
10207		
.....		
61301		
итого		

**Кейс-задания**

**Кейс-задание 1.**

Составить бухгалтерский баланс финансово-кредитного учреждения по имеющимся данным.

**Баланс банка «Стандарт плюс» на 30.06. \_\_ г**

№ счета	Сумма, млн. руб.			№ счета	Сумма, млн. руб.		
	№ 1	№ 2	№ 3		№ 1	№ 2	№ 3
	<b>Актив</b>				<b>Пассив</b>		
20202	101,0	101,5	101,5	10207	635,5	659,0	707,0
20208	4,3	5,0	5,2	10701	102,0	112,0	103,0
30102	284,0	290,0	291,0	10801	880,	89,0	78,0
32009	260,0	270,0	285,0	40702	108,0	109,0	110,0
45501	440,0	460,0	480,0	42301	152,0	153,0	160,0
60308	0,2	0,2	0,3	60307	0,5	0,5	0,5
61009	8,5	8,3	7,0	61301	12	12,5	11,5

**Компетентностно-ориентированные задания**

**Задание 1.**

Банком предоставлен кредит физическому лицу, валюта кредита предоставлена из кассы банка. Запись такой операции выглядит следующим образом: Дебет счета 45504 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней» Кредит счета 20202 «Касса кредитных организаций» на сумму 50 000 рублей.

Определите тип хозяйственной операции.

**Задание 2.**

Причислены ранее начисленные проценты к вкладу (остатку по вкладу) клиента банка – физического лица. Эта операция в бухгалтерском учете записывается следующей проводкой: Дебет счета 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» Кредит счета 42305 «Депозиты физических лиц сроком от 181 дня до 1 года» на сумму 6 500 рублей.

К какому типу относится данная хозяйственная операция?

**Задание 3.**

Получены денежные средства клиентом банка в банкомате на сумму 10 000 рублей. Эта операция в бухгалтерском учете записывается следующей проводкой: Дебет счета 40817 «Счета физических лиц» Кредит счета 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах» на сумму 10 000 рублей.

Укажите тип бухгалтерской операции.

**Задание 4.** Пользуясь Планом счетов требуется:

- 1) классифицировать статьи баланса банка по счетам II-го порядка и по признаку счета – активный или пассивный;
- 2) составить итоговый баланс по статьям.

№	Наименование статьи баланса	Счет II-го порядка	Признак счета	Сумма
1.	Депозиты физических лиц на срок от 31 до 90 дней			400,00
2.	Денежные средства в банкоматах			1150,00
3.	Основные средства			2350,00
4.	Расходы от переоценки ценных бумаг			210,00
5.	Счета негосударственных финансовых организаций			2150,00
6.	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной			380,00

собственности, на срок от 181 дня до 1 года	
7. Корреспондентский счет в РКЦ ЦБ РФ	5240,00
8. Касса банка	2690,00
9. Счета индивидуальных предпринимателей	2710,00
10. Счета коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	1430,00
11. Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	5000,00
12. Расходы	770,00
13. Резервный фонд	1200,00
14. Депозиты физических лиц на срок до 30 дней	1960,00
15. Кредиты, предоставленные другим кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней	830,00
16. Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ в, депонированные в ЦБ РФ	1500,00
17. Кредиты, предоставленные другим кредитным организациям на срок от 91 до 180 дней	510,00
18. Счета негосударственных некоммерческих организаций	3540,00
19. Долговые обязательства РФ, удерживаемые до погашения	820,00
20. Счета негосударственных коммерческих организаций	2390,00
21. Счета физических лиц, предназначенные для расчетов с использованием банковских карт	3250,00
22. Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1420,00
23. Кредиты, предоставленные другим кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней	1560,00
24. Долговые обязательства кредитных организаций, удерживаемые до погашения	1980,00
25. Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 91 до 180 дней	1230,00
26. Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	3200,00
27. Долговые обязательства иностранных государств, удерживаемые до погашения	2190,00
28. Золото	2240,00
29. Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	1800,00
30. Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	3640,00
31. Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 181 дня до 1 года	2520,00

32. Депозиты физических лиц на срок от 31 до 90 дней	2400,00
33. Доходы	1650,00
34. Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	1820,00
35. Выпущенные векселя со сроком погашения от 91 до 180 дней	1000,00
36. Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	2500,00
37. Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	2740,00
38. Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения от 91 до 180 дней	850,00
39. Акции дочерних и зависимых организаций	3420,00
40. Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	

### Вопросы для самопроверки

1. Бухгалтерский баланс финансово-кредитного учреждения, его назначение и характеристика.
2. Структура баланса коммерческого банка. План счетов бухгалтерского учета как основа построения баланса. Номенклатура счетов баланса.
3. Характеристика основных разделов Плана счетов коммерческого банка.

### Тема 3. Учет операций по формированию уставного капитала и фондов финансово-кредитных учреждений

#### Тестовые задания

1. Для вновь создаваемого банка установлен минимальный размер уставного капитала:
  - А) не менее 5 млн. евро;
  - Б) более 5 млн. евро;
  - В) 50 тыс. руб.
2. Для вновь создаваемой небанковской кредитной организации установлен минимальный размер уставного капитала:
  - А) не менее: б. 500 тыс. евро;
  - Б) более 500 тыс. евро;
  - В) 500 тыс. руб.
3. Акции дочерних банков учитываются:
  - А) в разделе операций с клиентами;
  - Б) в разделе операций с ценными бумагами;
  - В) со счета, на котором есть остаток;
  - Г) любого.
4. Минимальный размер уставного капитала кредитных организаций регулируется:
  - А) банковским законодательством и нормативными документами Центрального банка РФ;
  - Б) Налоговым кодексом РФ;
  - В) Гражданским кодексом.
5. Резервный фонд - образуется за счет \_\_\_\_\_ (прибыли банка), предназначен для покрытия убытков, потерь, выплаты дивидендов по привилегированным акциям банка



6. Фонд страхования банковского вклада за счет \_\_\_\_\_ (привлеченных денежных средств) в агентстве по страхованию вкладов, для защиты вкладчиков банка.
7. Добавочный капитал – \_\_\_\_\_ (прирост) стоимости имущества при переоценке, эмиссионный доход и положительная переоценка ценных бумаг.

### Ситуационные задания

**Задание 1.** Указать бухгалтерские проводки по формированию уставного капитала акционерного банка

Содержание операций	Дебет	Кредит
1. Получены и оприходованы бланки акций для распространения среди акционеров (внебалансовый учет)		
2. Внесены наличные в кассу		
3. Суммы переведены на корреспондентский счет		
4. Суммы переведены на накопительный счет		
5. Безналично оплачены акции на накопительный счет в банке: - клиентами банка; - не клиентами банка		
6. Оплата имуществом уставного капитала: - основными средствами; - хозяйственными материалами		
7. В момент регистрации коммерческого банка отражается неоплаченная часть акций (внебалансовый учет)		
8. Разблокированный накопительный счет		
9. В состав уставного капитала оприходованы все полученные средства в сумме номинала: - обыкновенные акции; - привилегированные акции; - суммы превышения над номинальной ценой акций		
10. Списаны бланки акций, выданных акционерам		
11. Получена доплата за акции		
12. Списывается номинальная стоимость ранее не оплаченных акций		
13. Увеличение уставного капитала возможно за счет: - эмиссионного дохода; - резервного капитала; - прироста имущества при переоценке; - фондов социального назначения; - прибыли прошлых лет, начисленной и не выплаченной по дивидендам		

**Задание 2.** Определить бухгалтерские проводки по формированию добавочного капитала, резервного фонда и других фондов банка

Содержание операций	Дебет	Кредит
1.1. Прирост стоимости имущества при переоценке:		

- основных средств - незавершенного строительства. Амортизация основных средств		
1.2. Снижение стоимости имущества при переоценке: - основных средств; - незавершенного строительства. Амортизация основных средств		
<b>Проводки по формированию резервного фонда банка</b>		
2.1. Формирование резервного фонда банка		
2.2. Резервный фонд направлен на погашение убытков по результатам деятельности прошлого года		
2.3. Резервный фонд направлен на капитализацию уставного капитала в части сумм, превышающих минимальный установленный размер резервного фонда		
2.4. Резервный фонд сформирован за счет единовременных взносов акционеров, уплаченных: - наличными; - безналичными; - безналичными акционерами-клиентами банка		
<b>3. Бухгалтерские проводки по движению других фондов банка</b>		
3.1. Фонды специального назначения: - формирование; - использование		
3.2. Формирование фондов накопления		
3.3. Выплата премий, пособий, материальной помощи из фондов специального назначения: - начисление; - выплата		
3.4. Капитализация уставного капитала за счет фондов специального назначения		
3.5. Погашение убытков по результатам деятельности прошлого года за счет фондов накопления		
3.6. Начисление дивидендов между акционерами банка в установленном порядке за счет фондов накопления		
3.7. Капитализация уставного капитала за счет фондов накопления		

**Задание 3.** Определить бухгалтерские проводки по формированию добавочного капитала, резервного фонда и других фондов банка

Содержание операций	Дебет	Кредит
1.1. Прирост стоимости имущества при переоценке: - основных средств - незавершенного строительства. Амортизация основных средств		
1.2. Снижение стоимости имущества при переоценке:		

- основных средств; - незавершенного строительства. Амортизация основных средств		
<b>Проводки по формированию резервного фонда банка</b>		
2.1. Формирование резервного фонда банка		
2.2. Резервный фонд направлен на погашение убытков по результатам деятельности прошлого года		
2.3. Резервный фонд направлен на капитализацию уставного капитала в части сумм, превышающих минимальный установленный размер резервного фонда		
2.4. Резервный фонд сформирован за счет единовременных взносов акционеров, уплаченных: - наличными; - безналичными; - безналичными акционерами-клиентами банка		
<b>3. Бухгалтерские проводки по движению других фондов банка</b>		
3.1. Фонды специального назначения: - формирование; - использование		
3.2. Формирование фондов накопления		
3.3. Выплата премий, пособий, материальной помощи из фондов специального назначения: - начисление; - выплата		
3.4. Капитализация уставного капитала за счет фондов специального назначения		
3.5. Погашение убытков по результатам деятельности прошлого года за счет фондов накопления		
3.6. Начисление дивидендов между акционерами банка в установленном порядке за счет фондов накопления		
3.7. Капитализация уставного капитала за счет фондов накопления		

### Компетентностно-ориентированные задания

#### Задание 1.

На основании операций, приведенных в таблице, определите корреспонденции счетов

Таблица - Учет и формирование уставного капитала

Операция	дебет	кредит
На корреспондентский счет создаваемого банка, открыт в РКЦ, поступили безналичные денежные средства в оплату выпускаемых акций		
На валютный корреспондентский счет создаваемого банка, открытый в банках-нерезидентах, поступили безналичные валютные средства при оплате банком-нерезидентом не менее 50% размещенных акций (долей) банка-резидента, признаваемого дочерним по отношению к банку-нерезиденту		

Учтены суммы безналичные валютные средства, поступивших от резидентов в оплату акций банка в иностранной валюте.		
Учтена балансовая стоимость материальных активов, поступивших в оплату акций создаваемого банка		
На накопительный счет действующего банка, открытый в РКЦ, поступили безналичные денежные средства в оплату размещаемых дополнительных акций		
Учтены наличные денежные средства, поступившие в кассу действующего банка в оплату размещаемых дополнительных акций		

**Задание 2.**

Укажите корреспонденции счетов по ниже приведенным операциям

Учтены суммы наличных денежных средств, инкассированных банком России из кассы действующего банка, ранее поступившие в оплату размещаемых дополнительных акций		
На накопительный счет действующего _зачислены безналичные денежные средства, ранее поступившие в кассу банка в оплату размещаемых дополнительных акций		
Учтены суммы безналичных денежных средств, поступивших в оплату размещаемых дополнительных акций - путем списания с расчетного счета клиента банка - путем списания с депозитных счетов физ.лиц - с корреспондентских счетов банков-респондентов		
На накопительный счет перечислены безналичные денежные средства, ранее принятые в оплату размещаемых дополнительных акций		
Учтены безналичные валютные средства, поступившие в оплату размещаемых дополнительных акций		

**Задание 3.**

Определите правильную корреспонденцию счетов по указанным операциям

Учтена балансовая стоимость материальных активов, поступивших в оплату размещаемых дополнительных акций		
На корреспондентский счет банка зачислены безналичные денежные средства, перечисленные с накопительного счета после регистрации отчета об итогах выпуска акций		
Безналичные денежные средства, перечисленные с накопительного счета, зачислены в уставный капитал - учтена сумма оплаченной номинальной стоимости акций - учтена сумма разницы между ценой размещенных акций и их номинальной стоимостью		
Ранее поступившие в оплату акций безналичные валютные средства зачислены в уставный капитал банка - учтена оплаченная номинальная стоимость акций - учтены сумма разницы между курсом БР на дату зачисления средств в уставный капитал и курсом, определенным в решении		

о выпуске акций		
-----------------	--	--

### Вопросы для самопроверки

1. Синтетический и аналитический учет уставного капитала финансово-кредитного учреждения.
2. Учет формирования уставного капитала финансово-кредитного учреждения.
3. Увеличение уставного капитала. Назначение накопительного счета. Источники увеличения уставного капитала. Эмиссионный доход.
4. Бухгалтерский учет уменьшения уставного капитала финансово-кредитного учреждения в установленных законодательством случаях.
5. Отражение в учете формирования и использования фондов финансово-кредитного учреждения.
6. Назначение и краткая характеристика счетов по учету добавочного капитала.

### Тема 4. Правила оформления и порядок учета кассовых и расчетных операций, депозитных и кредитных операций

#### Тестовые задания

1. Аккредитив – это: \_\_\_\_\_плательщика банку произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлению последним документов, и предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи (письменное поручение);
2. Аккредитив, который может быть изменен или отменен банком –эмитентом без предварительного уведомления получателя средств называется:в \_\_\_\_\_ (отзывным аккредитивом);
3. Организация межбанковских безналичных расчетов основана на следующих принципах:
  - а) все расчеты совершаются по распоряжению владельца счета, кроме безакцептных списаний;
  - б) предприятия и организации обязаны иметь в каждом обслуживающем их банке лишь один расчетный или текущий счет;
  - в) платежи по счетам клиентов должны производиться лишь при наличии средств на этих счетах;
  - г) владельцы расчетных и текущих счетов имеют право на полный набор банковских услуг.
4. Какими первичными документами подтверждаются межбанковские безналичные расчеты?
  - а) платежными поручениями;
  - б) платежными требованиями;
  - в) мемориальными ордерами;
  - г) приходными и расходными кассовыми ордерами.
5. Прямые корреспондентские отношения устанавливаются между коммерческими банками в следующих случаях:
  - а) для сокращения сроков выполнения банковских операций;
  - б) по распоряжению Банка России;
  - в) для повышения качества обслуживания клиентов.
6. Какие счета открываются банкам в рамках договора о расчетном обслуживании?
  - а) расчетные счета;
  - б) ссудные счета;
  - в) корреспондентские счета.

7. Какой тип счета может быть открыт клиенту банка – негосударственной некоммерческой организации, не обладающей правом юридического лица?

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) расчетный и текущий счета.

8. Какой проводкой отражается банковская операция по перечислению средств со счета клиента банка – негосударственной коммерческой организации своему партнеру – клиенту того же банка – финансовой организации, находящейся в федеральной собственности?

- а) Д 40501 – К 40702;
- б) Д 40702 – К 30102;
- в) Д 40702 – К 40501;
- г) Д 30102 – К 40501.

9. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция по внесению средств в уставной капитал банка, сформированный за счет обыкновенных акций, другим коммерческим банком, в котором первый банк имеет корреспондентский счет типа «НОСТРО»?

- а) Д 30110 – К 10204;
- б) Д 30109 – К 10204;
- в) Д 10204 – К 30110;
- д) Д 10204 – К 30109.

10. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по внесению клиентом – коммерческой организацией, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности, платы за свое расчетное обслуживание безналичным путем?

- а) Д 70107 – К 40602;
- б) Д 20202 – К 70107;
- в) Д 40602 – К 70107;
- г) Д 70107 – К 20202.

### Ситуационные задания

#### Задание 1.

По лицевому счету 40702810800000001254 ООО «Спектр», открытому в АКБ «БАЗИС», в течение дня проведены следующие операции:

1. Зачислены денежные средства от ООО «Уральское» за продукцию по счету №3051 в сумме 155200 рублей;

2. По платежному поручению ООО «Спектр» №1011 произведена оплата оборудования по счету №5 ООО «Спецкомплект» в сумме 80100 рублей;

3. Списаны денежные средства со счета клиента, полученные им наличными для оплаты хозяйственных расходов в сумме 35000 рублей;

4. ООО «Новые технологии» погасило кредиторскую задолженность по Акту сверки №46 в сумме 25400 рублей;

5. Списано за РКО в сумме 500 рублей;

6. ЗАО «Каркас» произвело оплату за металлопродукцию по счету № 3055 в сумме 105000 рублей;

7. ООО «Севзапцветмет» перечислило денежные средства за материалы по счету №3101 в сумме 32000 рублей;

8. Списаны денежные средства по акцептованному платежному требованию №232 ОАО «Монолит» в сумме 102000 рублей;

9. По платежному поручению ООО «Спектр» № 1012 произведена оплата арендной платы по счету №15 ООО «Арс» в сумме 67990 рублей;

10. Перечислены денежные средства клиента для депонирования их на счет «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами» в сумме 30000 рублей.

Определите итоги оборотов по дебету и кредиту лицевого счета ООО «Спектр».

Выведите остаток по лицевому счету ООО «Спектр» на конец дня.

**Задание 2.**

Заполнить денежный чек компании АО «Элен» на выплату заработной платы работникам на сумму 750 000 руб.

Операция выдачи наличных денег из кассы банка гражданам.

**Задание 3.**

Клиент банка АО «Финанс» Петров Е.Н. принял решение о снятии со счета в этом банке наличности 3000 руб. Оформить расходный кассовый ордер.

**Задание 4.**

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8 230 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.

### **Компетентностно-ориентированные задания**

**Задание 1.**

ООО «Корт» обратилось в коммерческий банк «ИНИТ» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в том же банке, на сумму 30 тыс. руб. и на срок шесть месяцев.

Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке – 7,45 % годовых.

1. Охарактеризуйте организацию аналитического и синтетического учета депозитных операций в коммерческих банках.

2. Пересчитайте и дайте характеристику документам, на основании которых будет открыт депозитный счет ООО «Корт».

3. Составьте бухгалтерскую запись по открытию депозитного счета ООО «Корт» в коммерческом банке «ИНИТ».

**Задание 2.**

В коммерческом банке были произведены следующие операции, руб.:

- принят депозит от физического лица на срок до 30 дней – 100 000

- списаны средства на депозит от физического лица на срок до 1 года – 70 000

- списаны средства на депозит от негосударственной коммерческой организации на срок свыше 3 лет – 1 000 000

- зачислены средства на депозит от негосударственной коммерческой организации на срок свыше 3 лет – 1 000 000

- зачислен депозит от юр. лица-нерезидента на срок до года – 50 000

- списаны средства на депозит от юр. лица-нерезидента до года – 500 000

Требуется: составить бухгалтерские записи по привлечению средств на депозиты от физических и юридических лиц.

**Задание 3.**

В коммерческом банке были произведены следующие операции, руб.:

- принят депозит от физического лица на срок до 1 года – 100 000

- начислены проценты за пользование средствами депозита (15%) - ?

- по окончании срока размещения возвращен депозит физическому лицу с начисленными процентами - ?

- списаны средства на депозит от физического лица на срок до 3 лет – 700 000

- начислены проценты за пользование средствами депозита (15%) - ?
  - по окончании срока размещения депозит переведен на счета до востребования - ?
- Требуется: составить бухгалтерские записи по привлечению средств физических лиц, начислению процентов и возврату депозита.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Приходные и расходные кассовые документы, требования к их оформлению. Порядок заключения операционной кассы.
2. Характеристика счетов по учету денежных средств. Отражение по счетам бухгалтерского учета движения наличных денег. Применение счета «денежные средства в пути».
3. Учет операций, совершаемых с использованием банкоматов.
4. Ревизия кассы. Отражение в учете излишков и недостач, выявленных по результатам ревизии.
5. Оформление и учет операций через расчетную сеть Банка России. Учет неоплаченных документов по причине отсутствия средств на счетах клиентов и на корреспондентском счете в РКЦ.
6. Порядок открытия и ведения корреспондентских счетов Лоро и Ностро. Установление даты перечисления платежа. Оформление и учет овердрафта по корреспондентским счетам.
7. Учет расчетов через внутрибанковскую расчетную систему с использованием счетов межфилиальных расчетов.
8. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов в кредитной организации. Аналитический и синтетический учет средств на расчетных (текущих) счетах.
9. Отражение в учете расчетов платежными поручениями, требованиями, чеками, аккредитивами (депонированными и гарантированными). Инкассовая форма расчетов.
10. Открытие и ведение счетов по депозитным (вкладным) операциям и иным привлеченным средствам клиентов банка.
11. Бухгалтерский учет депозитов (вкладов) физических и юридических лиц.
12. Порядок начисления и выплаты процентов по привлеченным средствам.
13. Порядок отражения по счетам бухгалтерского учета кредитов, предоставляемых юридическим лицам и физическим лицам – предпринимателям. Оформление и учет разовых ссуд, зачисляемых в банке-кредиторе или в другом обслуживающем банке. Учет предоставления кредита путем открытия кредитной линии и в виде овердрафта.
14. Учет обеспечения, полученного по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

### **Тема 5. Учет межбанковских кредитов и депозитов, операций с ценными бумагами**

#### **Тестовые задания**

1. Просроченная задолженность по привлеченным депозитам учитывается на балансовом счете \_\_\_\_\_ (317);
2. Просроченные проценты по межбанковским депозитам – на балансовом счете \_\_\_\_\_ (318).
3. Предстоящие выплаты начисленных процентов по привлеченным межбанковским депозитам учитывается на балансовом счете \_\_\_\_\_ (32802).
4. Ссудные операции коммерческих банков подразделяются на \_\_\_\_\_ (клиентские) и межбанковские.



5. Банковское кредитование основано на следующих принципах:
- А) срочность, платность, возвратность, обеспеченность;
  - Б) срочность, платность, нейтральность;
  - В) окупаемость, срочность, платность, возвратность, обеспеченность;
6. Величина резерва зависит:
- А) от суммы предоставленного кредита и от категории качества ссуды, к которой банк относит данный кредит на основании своего профессионального суждения;
  - Б) от суммы уставного капитала банка;
  - В) резерв создается в размере 1 % от суммы прибыли.
7. Для привлечения средств в депозиты и вклады банк должен разработать внутреннее \_\_\_\_\_ (Положение) о правилах привлечения средств во вклады и депозиты и Условия каждого вида вкладов.
8. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется банками на основе разработанных и зарегистрированных в территориальном учреждении Банка России \_\_\_\_\_ (Условиях) выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов.
9. Эмиссия векселей регламентируется внутренним \_\_\_\_\_ (Положением) о порядке выпуска и обращения собственных векселей банка.
10. Действующая система межбанковских расчетов базируется на осуществлении платежей через \_\_\_\_\_ (корреспондентские) счета коммерческих банков, открытых в учреждениях Банка России - расчетно-кассовых центрах (РКЦ), а также через прямые корреспондентские счета, открытые на основе прямых корреспондентских отношений между банками.

### Ситуационные задания

#### Задание 1.

Определить корреспонденцию счетов по следующим операциям (таблица 1).

Таблица – Расчеты по корреспондентскому счету, открытому в учреждении Банка России

Содержание хозяйственной операции
1. Зачисление денежных средств, поступивших в адрес клиентов, на корреспондентский счет банка (на основании выписки по корреспондентскому счету)
2. Зачисление денежных средств, поступивших на корреспондентский счет банка, на счета клиентов (не позднее следующего рабочего дня после поступления выписки по корреспондентскому счету)
3. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет банка, которые не могут быть отнесены на соответствующие счета получателей средств по невыясненным причинам (на основании выписки по корреспондентскому счету)
4. Зачисление денежных средств по назначению не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет банка
5. Списание денежных средств со счетов клиентов по их поручениям
6. Списание средств с корреспондентского счета банка при получении выписки от РКЦ о проведении платежа по поручению клиента
7. Списание средств со счетов клиентов при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете банка для выполнения поручений клиентов
8. Внебалансовый учет расчетных документов клиентов, не оплаченных в срок из-за

отсутствия средств на корреспондентском счете банка (одновременно с проводкой №7)
9. Перечисление средств клиентов по их первоначальным поручениям при поступлении денежных средств на корреспондентский счет банка (в порядке установленной очередности) и одновременное закрытие внебалансового счета №90903
10. Списание денежных средств с корреспондентского счета банка до выяснения
11. Отнесение сумм, списанных с корреспондентского счета банка, на соответствующие счета не позднее следующего рабочего дня до выяснения причин списания

### Задание 2.

По хозяйственным операциям, приведенным в таблице 2 определить корреспонденцию счетов.

Таблица – Расчеты через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО»

Содержание хозяйственной операции
1. Операции по счетам "Лоро" и "Ностро", осуществляемые в один день
1.1. Операции в банке-корреспонденте
- зачисление средств на счет "Лоро"
- списание средств со счета "Лоро"
1.2. Операции в банке-респонденте
- зачисление средств на счет "Ностро"
- списание средств со счета "Ностро"
2. Операции при несовпадении даты списания средств (со счета клиента, со счета по хозяйственно-финансовой деятельности) с датой отражения по счетам "Лоро" и "Ностро"
2.1. Операции в банке-отправителе платежа
2.1.1. Операции в банке-респонденте
- в день списания средств со счетов клиентов
- в день списания средств со счетов хозяйственно-финансовой деятельности
- одновременно, внебалансовый учет документов, ожидающих ДПП
- в день наступления ДПП при получении подтверждения (выписки)
- одновременно, закрытие внебалансового счета №90909 при исполнении платежа в день наступления ДПП
2.1.2. Операции в банке-корреспонденте
- в день списания средств со счетов клиентов
- одновременно, внебалансовый учет документов, ожидающих ДПП
- в день наступления ДПП при получении подтверждения (выписки)
2.2. Операции в банке-исполнителе платежа в день наступления ДПП
2.2.1. Операции в банке-респонденте при зачислении средств клиентам
2.2.2. Операции в банке-корреспонденте при зачислении средств клиентам
3. Операции по осуществлению банком-исполнителем транзитного платежа (банком-исполнителем транзитного платежа может выступать только банк- корреспондент)

3.1. Зачисление средств по транзитному платежу в день наступления ДПП
3.2. Осуществление транзитного платежа через расчетную сеть Банка России (при получении выписки о проведении операции по корреспондентскому счету)
3.3. Осуществление транзитного платежа через корреспондентский счет, открытый в другом банке-корреспонденте, при получении выписки по счету в день наступления новой ДПП
4. Операции по подкреплению банком-респондентом своего счета
4.1. Операции в банке-респонденте
- в день перечисления средств с корреспондентского счета в Банке России
- при получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП
4.2. Операции в банке-корреспонденте
- в день зачисления средств на корреспондентский счет в Банке России
- в день наступления ДПП
5. Операции по возврату банком-корреспондентом средств со счета "Лоро"
5.1. Операции в банке-корреспонденте
- в день перечисления средств с корреспондентского счета в Банке России
- при недостаточности средств на корреспондентском счете в Банке России
- одновременно, внебалансовый учет неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка
5.2. Операции в банке-респонденте
- в день списания средств с корреспондентского счета "Лоро" по договоренности
- в день зачисления на корреспондентский счет в Банке России
- при недостаточности средств на корреспондентском счете банка-корреспондента, открытом в Банке России

### Задание 3.

Указать по хозяйственным операциям, приведенным в таблице 3 корреспонденцию счетов

Таблица – Расчеты по счетам межфилиальных расчетов

Содержание хозяйственных операций
1. Операции по счетам межфилиальных расчетов, осуществляемые в один день
1.1. В банке-отправителе платежа
1.2. В банке-исполнителе платежа
2. Операции по счетам межфилиальных расчетов при несовпадении даты списания средств со счета клиента с ДПП
2.1. Операции в банке-отправителе платежа
- в день списания средств со счета клиента
- одновременно, внебалансовый учет документов, ожидающих ДПП
- при получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП
- одновременно, списание с внебалансового учета документов, ожидающих ДПП, при

получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП
2.2. Операции в банке-исполнителе платежа (операции отражаются в день наступления ДПП)
2.2. Операции в банке-исполнителе платежа (операции отражаются в день наступления ДПП)
- зачисление средств в адрес клиентов банка
- при совершении платежа транзитом
- при получении подтверждения (выписки) в день наступления новой ДПП
3. Операции по урегулированию задолженности путем перечисления пассивного остатка по учету средств межфилиальных расчетов или по переводу средств через подразделения расчетной сети Банка России
3.1. Перечисление пассивного остатка счета межфилиальных расчетов и предоставление денежных средств через подразделения Банка России
3.1.1. Операции в банке-отправителе платежа
- в день перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России
- при получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП
3.1.2. Операции в банке-исполнителе платежа
- в день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России (в случае, если есть техническая возможность получения выписки в тот же день)
- в случае отсутствия технической возможности получения выписки
- при получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП
3.2. Возврат полученных денежных средств через подразделения Банка России
3.2.1. Операции в банке-отправителе платежа

### Компетентностно-ориентированные задания

#### Задание 1.

Банк приобрел учтенный вексель, выпущенный на условии "по предъявлении, но не ранее" по цене ниже номинала до наступления даты, указанной в векселе. Начисление дисконтного дохода производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее" плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), и начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее". Предъявление учтенного векселя эмитенту банк произвел после наступления даты, указанной в векселе, но ранее "плюс один год".

По какому символу отнести на доходы сумму неначисленного дисконта на дату выбытия?

#### Задание 2.

Кредитная организация приобрела 25.01.201\_\_ акции в количестве 100 штук по цене 10 тыс. руб. за одну акцию, а 05.04.201\_\_ приняла решение реализовать их. Согласно учетной политике банка переоценка ценных бумаг производится по рыночной стоимости. На ММВБ котировки акций были следующие:

Дата	Рыночная стоимость, тыс. руб/акция
25.01.201__	9,5
29.01.201__	9,0
27.02.201__	9,3
31.03.201__	10,2

Каким образом переоценка ценных бумаг будет отражаться в бухгалтерском учете?

### **Задание 3.**

Акционерный банк выпускает вексель достоинством - 100000 руб. сроком на 2 недели. Клиент банка купил 10 векселей по 80 тыс. руб. каждый 15 марта. Окончание срока векселя 1 апреля.

Сделайте необходимые бухгалтерские проводки по выпуску, продаже и погашению банковских векселей в срок и досрочно.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Ведение бухгалтерского учета операций по получению и предоставлению средств на межбанковском рынке. Аналитический и синтетический учет межбанковских кредитов и депозитов. Классификация счетов по субъектам предоставления (получения) средств, срокам, обеспечению, создаваемым резервам.
2. Порядок учета предоставления и возврата денежных средств в балансе банка-кредитора.
3. Оформление и отражение в учете овердрафта и кредитных линий. Создание резерва под возможные потери по ссудам. Учет обеспечения полученных кредитов. Порядок начисления и уплаты процентов.
4. Учет депозитов и прочих размещенных средств в Банке России, кредитных организациях и банках-нерезидентах.
5. Порядок учета получения и возврата денежных средств в балансе кредитной организации - заемщика.
6. Отражение в учете кредитов, полученных от Банка России, кредитных организаций, банков-нерезидентов.
7. Бухгалтерский учет депозитов и иных привлеченных средств на межбанковском рынке
8. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета.
9. Вложения в долговые и долевыми ценные бумаги.
10. Бухгалтерский учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.
11. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи».
12. Учет формирования резервов на возможные потери по инвестициям в ценные бумаги.
13. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг. Бухгалтерское оформление отдельных операций с ценными бумагами, приобретенным по договорам займа, мены, с обратной продажей.
14. Выпущенные ценные бумаги. Учет операций с выпущенными ценными бумагами (облигации, сберегательные депозитные сертификаты, собственный векселя.).

## **Тема 6. Учет имущества финансово-кредитных учреждений**

### **Тестовые задания**

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:
- нет;
  - в зависимости от финансового положения кредитной организации;
  - да
  - могут с согласия руководства
3. В бухгалтерском учете увеличение стоимости основных средств отражается по:
- дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом учета денежных средств;
  - дебету счетов учета основных средств и кредиту счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
  - дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке;
  - дебету счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и кредиту счетов основных средств.
4. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по:
- первоначальной стоимости;
  - фактической стоимости;
  - восстановительной стоимости;
  - рыночной стоимости.
5. В бухгалтерском учете уменьшение объектов основных средств отражается по:
- дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке;
  - кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.
6. Основные средства могут поступать:
- безвозмездно;
  - при формировании резервного фонда;
  - за счет ассигнований из бюджета;
  - приобретаться за плату;
  - создаваться путем строительства и реконструкции объекта
- и) правильные ответы а, г, д.

### Ситуационные задания

#### Задание 1.

КБ приобрел калькуляторы для бухгалтерии на 70 000 руб. и 10 наборов канцелярских принадлежностей по 3 000 руб. за набор.

Составьте бухгалтерские проводки по приобретению и списанию этих предметов.

#### Задание 2.

КБ перечислил в порядке предоплаты 500 000 руб. за программный продукт для ЭВМ. Полученные компьютерные программы приняты на баланс, срок амортизации – 3 года.

Составьте бухгалтерские проводки с учетом амортизации.

#### Задание 3.

КБ приобретает средства: компьютеры, оргтехнику, офисную мебель. В порядке предоплаты перечислено в адрес иногороднего поставщика 2500 000 руб.

Составьте бухгалтерские проводки по оплате основных средств и оприходованию их на баланс, начислению амортизации.

### Компетентностно-ориентированные задания

#### Задание 1

КБ реализовал принадлежащие ему основные средства на сумму 450 000 руб., балансовая стоимость 230 000 руб., сумма начисленной амортизации 150 000 руб.

1. Раскройте порядок реализации неполностью амортизированных основных средств.
2. Составьте бухгалтерские проводки по балансовым счетам филиала.

**Задание 2.** Определить корреспонденции счетов.

Списывается выбывший объект ОС - авто после ДТП, не подлежащий восстановлению:

- $\frac{3}{4}$  Списывается авто как объект ОС по его балансовой стоимости;
- $\frac{3}{4}$  Списывается амортизация, начисленная по выбывшему авто;
- $\frac{3}{4}$  Оприходованы детали от списанного авто, годные к использованию в качестве запасных частей;
- $\frac{3}{4}$  На расходы банка списывается убыток от эксплуатации данного авто;

**Задание 3.** Определить корреспонденции счетов.

Списывается объект ОС - авто в связи с его продажей.

- $\frac{3}{4}$  Списывается балансовая стоимость проданного авто
- $\frac{3}{4}$  Списывается начисленная амортизация на проданный авто
- $\frac{3}{4}$  Отражается в учете выручка от продажи данного авто
- $\frac{3}{4}$  На доходы списывается прибыль от эксплуатации данного авто

### **Вопросы для самопроверки**

1. Порядок признания имущества в составе основных средств и нематериальных активов. Бухгалтерский учет поступления, реализации (выбытия) основных средств и нематериальных активов.
2. Особенности учета нематериальных активов. Деловая репутация и ее отражение в учете.
3. Порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете амортизации основных средств и нематериальных активов.
4. Учет затрат на восстановление основных средств.
5. Учет аренды (в том числе, финансовой) основных средств.
6. Организация учета материальных запасов.
7. Инвентаризация имущества банка. Порядок отражения в учете результатов инвентаризации.

## **Тема 7. Организация учета доходов, расходов, финансовых результатов и их распределения**

### **Тестовые задания**

1. Каким счетом из подраздела 701 «Доходы» части А Плана счетов следует пользоваться для учета доходов, полученных от представительств головного банка?
  - а) 70105 «Доходы по организациям банков»;
  - б) 70107 «Другие доходы».
2. Каким счетом из подраздела 701 «Доходы» части А Плана счетов следует пользоваться для учета доходов, полученных банком от участия в формировании уставного капитала других банков?
  - а) 70104 «Дивиденды полученные»;
  - б) 70106 «Штрафы, пени, неустойки полученные».
3. Каким счетом из подраздела 702 «Расходы» части А Плана счетов следует пользоваться для учета расходов, совершенных банком в связи с уплатой клиентам комиссионного вознаграждения за большие остатки на их расчетных счетах?
  - а) 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам»;

- б) 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам»;
- в) 70209 «Другие расходы».
4. Каким счетом из подраздела 702 «Расходы» части А Плана счетов следует пользоваться для учета расходов на заработную плату сотрудников банка?
- а) 70206 «Расходы на содержание аппарата управления»;
- б) 70207 «Расходы по организациям банков»;
- в) 70209 «Другие расходы».
5. Какими бухгалтерскими проводками отражается банковская операция по учету штрафа, полученного от другого банка?
- а) Д 60322 – К 30102;
- б) Д 60323 – К 30102;
- в) Д 30102 – К 60322;
- г) Д 30102 – К 60323;
- д) Д 60322 – К 70106;
- е) Д 60323 – К 70106.
6. Какими бухгалтерскими проводками отражается банковская операция по учету расходов, произведенных банком по своему филиалу?
- а) Д 30102 – К 30301(02);
- б) Д 30301(02) – К 30102;
- в) Д 70207 – К 30301(02);
- г) Д 30301(02) – К 70207;
- д) Д 70207 – К 30102;
- е) Д 30102 – К 70207.
7. С использованием какой бухгалтерской проводки фиксируется финансовый результат деятельности коммерческого банка?
- а) Д 70301 – К 70101;
- б) Д 70501 – К 70101;
- в) Д 70101 – К 70501;
- г) Д 70101 – К 70301.
8. С использованием какой бухгалтерской проводки фиксируется финансовый результат деятельности коммерческого банка?
- а) Д 70401 – К 70201;
- б) Д 70201 – К 70401;
- в) Д 70402 – К 70201;
- г) Д 70102 – К 70402.
9. Какой орган управления коммерческим банком уполномочен утвердить направления распределения его прибыли, полученной по итогам финансового года?
- а) правление банка;
- б) совет директоров банка;
- в) собрание участников банка.
10. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по начислению налога на прибыль?
- а) Д 70301 – К 60301(02);
- б) Д 70501 – К 60301(02);
- в) Д 60301(02) – К 70301;
- г) Д 60301(02) – К 70501.

### Ситуационные задания

**Задание 1.** Составьте отчет коммерческого банка о финансовых результатах. Проанализируйте этот отчет на предмет выявления соотношений между отдельными



видами доходов и расходов банка, а также определения рентабельности банковской деятельности.

**Задание 2.** Составьте банковский баланс по итогам финансового года. Проанализируйте этот баланс с целью определения прибыльности, ликвидности и устойчивости деятельности коммерческого банка.

**Задание 3 .** Составьте бухгалтерские проводки для отражения расходов банка, которые должны учитываться на счетах: 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» и 70209 «Другие расходы».

### Кейс-задания

#### Кейс-задание 1.

Банк выдал ООО «Ресурс -К» краткосрочный кредит в сумме 600000 руб. по 12 % годовых. Определить сумму платежа и сумму процентов к уплате в первый месяц. Укажите, в какой статье отчета о финансовых результатах будет отражена информация по данной операции. Дайте пояснение.

### Компетентностно-ориентированные задания

#### Задание 1.

Составьте бухгалтерские проводки по формированию доходов банка, которые должны учитываться на счете 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам».

#### Задание 2.

Составьте бухгалтерские проводки для отражения расходов банка, которые должны учитываться на счетах: 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» и 70209 «Другие расходы».

#### Задание 3.

За счет каких источников могут быть покрыты убытки коммерческого банка, полученные по итогам финансового года? Составьте бухгалтерские проводки, подтверждающие использование этих источников.

### Вопросы для самопроверки

1. Порядок признания доходов и расходов кредитной организации. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета.
2. Организация аналитического и синтетического учета доходов и расходов.
3. Особенности построения лицевых счетов по учету доходов и расходов.
4. Порядок и сроки определения результатов деятельности кредитной организации.
5. Закрытие счетов доходов и расходов и порядок формирования финансового результата. Реформация баланса

## Тема 8. Бухгалтерская и финансовая отчетность финансово-кредитных учреждений

### Тестовые задания

1. Отчет о движении валютных активов и пассивов предназначен для сбора информации о движении \_\_\_\_\_(иностранных) активов и пассивов коммерческих банков в операциях между резидентами и нерезидентами России за отчетный период.
2. Информация, содержащаяся в отчете о движении активов и пассивов, используется для целей составления платежного баланса Российской Федерации, носит \_\_\_\_\_(конфиденциальный) характер и не подлежит опубликованию в открытой печати.

3. Для составления годового бухгалтерского отчета банки в конце отчетного года проводят \_\_\_\_\_ (инвентаризацию) всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных и других материалов, расчетов;
4. Ежемесячная бухгалтерская отчетность представляется коммерческими банками:
- в Главное управление Центробанка РФ и в налоговые органы;
  - в органы статистики;
  - учредителям.
5. Основой бухгалтерской отчетности являются данные:
- аналитического и синтетического учета;
  - первичных документов;
  - первичных документов, справок, объяснительных.
6. По результатам инвентаризации принимаются меры по \_\_\_\_\_ (урегулированию) выявленных расхождений (излишки и недостача должны быть отражены по балансу в отчетном году).
7. Ответственность за своевременное и качественное составление годового отчета возлагается на:
- руководителя и главного бухгалтера банка;
  - руководителя банка;
  - главного бухгалтера банка.
8. Бухгалтерский ежедневный баланс составляется не позднее:
- начала следующего дня;
  - через день после завершения операций;
  - не составляется.
9. Сведения, характеризующие кредитный портфель банка, подаются \_\_\_\_\_ (ежеквартально) в ЦБ РФ.
10. Кроме финансовой отчетности ежемесячно рассчитываются и представляются в Банк России экономические \_\_\_\_\_ (нормативы деятельности банка).

### Ситуационные задания

#### Задание 1.

Используя нормативную и периодическую литературу, изучите значение и виды банковской бухгалтерской отчетности. Требования, предъявляемые при составлении отчетности. Отчетный период. Порядок представления отчетности. Материалы оформите в виде реферата.

#### Задание 2.

Кредитная организация произвела переоценку зданий, в которых находятся головной офис банка и филиал. Здание филиала находится на балансе филиала. В учетной политике банка прописано, что все операции СПОД осуществляются только головным офисом. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года является операцией СПОД (п. 3.1.2 Указания N 2089-У). Каким образом, кредитная организация отразит в бухгалтерском учете переоценку здания головного офиса?

### Компетентностно-ориентированные задания

#### Задание 1.

Заполните официальную форму баланса кредитного учреждения на начало периода по следующим данным (таблица 1)

№ счета 1 порядка	№ счета 2 порядка	Наименование разделов счетов баланса	Признак	АКТИВ В	ПАССИВ В рублях
----------------------	----------------------	---	---------	------------	--------------------

				рублях	
		Раздел 2 «Денежные средства и драгоценные металлы»			
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте			
	20202	Касса кредитных организаций	А	468601	
		Раздел 3 «Межбанковские расчеты»			
301		Корреспондентские счета			
	30102	Корреспондентские счета КО в Банке России	А	57291	
320		Кредиты и депозиты, предоставленные КО			
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А	290100	
		Раздел 4 «Операции с клиентами»			
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности			
	40602	Коммерческие организации	П		70100
407		Счета негосударственных организаций			
	40702	Коммерческие организации	П		788400
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц			
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П		200267
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А	207565	
	45215	Резервы на возможные потери	П		25100
		Раздел 5 «Операции с ценными бумагами»			
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты			
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П		38148
		Раздел 6 «Средства и имущество»			
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами			
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П		43
	60305	Расчеты по оплате труда с работниками	П		62
606		Амортизация основных средств			

	60601	Амортизация основных средств	П		17200
610		Материальные запасы			
	61002	Запасные части	А	50100	
		Раздел 7 «Результат деятельности»			
706		Финансовый результат текущего года			
	70606	Расходы	А	65663	
ИТОГО				1 139 320	1 139 320

**Задание 2.**

Используя данные оборотной ведомости по счетам, заполните форму баланса на конец периода

**Оборотная ведомость по счетам**

№ счета	Входящие остатки на начало периода на утро 07.07.2020 года		Обороты за операционный день 07.07.2020 года		Исходящие остатки на конец периода на вечер 07.07.2020 года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Актив	Пассив
20202	468601	0	450	87,42	468963,6	0
30102	57291	0	145	545,74	56890,26	0
32004	290100	0	480	0	290580	0
40602	0	70100	40	0	0	70060
40702	0	788400	30	595	0	788965
42305	0	200267	0	65	0	200332
45205	207565	0	210	0	207775	0
45215	0	25100	0	21	0	25121
52305	0	38148	0	145	0	38293
60301	0	43	25,74	25,74	0	43
60305	0	62	66	66	0	62
60601	0	17200	0	21	0	17221
61002	50100	0	0	55	50045	0
70606	65663	0	180,16	0	65843,16	0
Баланс	1139320	1139320	1626,9	1626,9	1140097	1140097

**Вопросы для самопроверки**

1. Виды бухгалтерской отчетности финансово-кредитного учреждения и задачи ее составления. Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности. Основные понятия, связанные с оформлением и формированием отчетности.

2. Текущая отчетность.

3. Годовая бухгалтерская отчетность. Сроки ее составления, объем, основные формы. Подготовка к составлению годового бухгалтерского отчета. СПОД. Назначение пояснительной записки.

4. Публикуемая отчетность коммерческого банка.

5. Финансовая отчетность коммерческого банка и направления ее использования
6. Особенности составления консолидированной отчетности.

### **Примерная тематика рефератов**

1. ЦБ РФ, его статус, филиалы. Основные функции ЦБ РФ как главного банка страны. Деятельность ЦБ РФ по регулированию коммерческих банков.
2. Коммерческие банки, их функции.
3. Расчетный счет клиента. Основные операции с расчетным счетом. Основные документы по открытию расчетного счета.
4. РКЦ, его основные функции.
5. Банковский клиринг. Зачет взаимных требований.
6. Безналичные расчеты, основные виды. Расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями.
7. Аккредитивная форма расчетов.
8. Расчетные чеки, их использование.
9. Кассовые операции, основные правила. Получение наличности с расчетного счета. Денежный чек, правила его использования. Сдача денежных средств в банк. Основные правила, заполняемые документы. Схема работы инкассаторов.
10. Операции банков с векселями. Ссуды под залог векселей, векселедательский и предъявительский кредит. Протест векселей. Учет и домициляция векселей.
11. Валютные операции. Правила использования валютной выручки предприятием. Валютный арбитраж, прочие валютные операции.
12. Работа банка с физическими лицами. Депозиты и депозитные счета. Особенности начисления процентов по депозитам.
13. Кредитные операции коммерческого банка. Виды кредитов. Принципы кредитования. Основные документы, необходимые для получения кредита.
14. Кредитные ресурсы коммерческого банка.
15. Обеспечение кредита. Залог, заклад, гарантия и поручительство.
16. Ссудные счета. Особенности начисления процентов по кредитам.
17. Активные операции банка с ценными бумагами.
18. Пассивные операции банка с ценными бумагами.
19. Баланс коммерческого банка.
20. Расходы коммерческого банка.
21. Доходы коммерческого банка.
22. Прибыль и убытки коммерческого банка.
23. Экономические нормативы коммерческого банка.

### **Вопросы к зачету**

1. Бухгалтерский учет в финансово-кредитном учреждении: понятие, объекты и основные задачи.
2. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в финансово-кредитных учреждениях.
3. Нормативная база ведения бухгалтерского учета.
4. Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учета в финансово-кредитных учреждениях.
5. Учетная политика финансово-кредитного учреждения: понятие, содержание, характеристика основных элементов.
6. Документарное оформление операций, осуществляемых финансово-кредитным учреждением.

7. Требования, предъявляемые к банковской документации. Формы и назначение первичных документов.
8. Понятие регистров бухгалтерского учета, порядок их ведения и защита от несанкционированных исправлений.
9. Документы аналитического учета: лицевые счета, ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.
10. Документы синтетического учета: ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, отчет о финансовых результатах, ведомость СПОД, оборотная ведомость СПОД.
11. Сверка данных аналитического и синтетического учета, выявление расхождений и порядок устранения ошибочных записей.
12. Бухгалтерский баланс финансово-кредитного учреждения, его назначение и характеристика.
13. План счетов бухгалтерского учета как основа построения баланса. Номенклатура счетов баланса.
14. Учет операций по формированию уставного капитала и фондов финансово-кредитных учреждений
15. Приходные и расходные кассовые документы, требования к их оформлению. Порядок заключения операционной кассы.
16. Характеристика счетов по учету денежных средств.
17. Отражение по счетам бухгалтерского учета движения наличных денег.
18. Применение счета «денежные средства в пути».
19. Учет операций, совершаемых с использованием банкоматов.
20. Ревизия кассы. Отражение в учете излишков и недостач, выявленных по результатам ревизии.
21. Оформление и учет операций через расчетную сеть Банка России.
22. Порядок открытия и ведения корреспондентских счетов Лоро и Ностро.
23. Установление даты перечисления платежа. Оформление и учет овердрафта по корреспондентским счетам.
24. Учет расчетов через внутрибанковскую расчетную систему с использованием счетов межфилиальных расчетов.
25. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов в кредитной организации.
26. Аналитический и синтетический учет средств на расчетных (текущих) счетах.
27. Отражение в учете расчетов платежными поручениями, требованиями, чеками, аккредитивами (депонированными и гарантированными). Инкассовая форма расчетов.
28. Открытие и ведение счетов по депозитным (вкладным) операциям и иным привлеченным средствам клиентов банка.
29. Бухгалтерский учет депозитов (вкладов) физических и юридических лиц.
30. Порядок начисления и выплаты процентов по привлеченным средствам.
31. Порядок отражения по счетам бухгалтерского учета кредитов, предоставляемых юридическим лицам и физическим лицам – предпринимателям.
32. Оформление и учет разовых ссуд, зачисляемых в банке-кредиторе или в другом обслуживающем банке.
33. Учет предоставления кредита путем открытия кредитной линии и в виде овердрафта.
34. Учет обеспечения, полученного по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.
35. Порядок учета образования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

36. Отражение в учете начисления и получения процентных платежей от клиентов-заемщиков.
37. Проценты за кредиты, не уплаченные в срок. Начисление резервов на возможные потери.
38. Учет просроченной задолженности по предоставленным кредитам.
39. Отражение в учете лизинговых операций как формы предоставления кредита.
40. Учет операций факторинга, форфейтинга, финансирования под уступку прав требования.
41. Учет межбанковских кредитов и депозитов.
42. Учет операций с ценными бумагами.
43. Закрытие счетов доходов и расходов и порядок формирования финансового результата. Реформация баланса.
44. Бухгалтерская и финансовая отчетность финансово-кредитных учреждений
45. Учет имущества финансово-кредитных учреждений.
46. Порядок признания доходов и расходов кредитной организации.
47. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета.
48. Организация аналитического и синтетического учета доходов и расходов.
49. Особенности построения лицевого счета по учету доходов и расходов.
50. Порядок и сроки определения результатов деятельности кредитной организации.

### **Учебная литература, необходимая для самостоятельной подготовки к занятиям**

#### **1 Основная учебная литература**

1. Колтакова И.А. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.А. Колтакова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Научный консультант, 2015. — 194 с. — 978-5-9906535-0-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75323.html>
2. Романова А.В. Деньги и кредитные отношения [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.В. Романова, Р.М. Байгулов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 178 с. — 978-5-4487-0302-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77060.html>

#### **2 Дополнительная учебная литература**

1. Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс] : задачник / . — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 138 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66020.html>
2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.]. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — 978-5-238-02239-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>
3. Шапошников, А. А. Бухгалтерский учет и аудит в финансовых организациях [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. А. Шапошников, Т. Ю. Гладкова, В. В. Кизь. — Электрон. текстовые данные. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», 2017. — 191 с. — 978-5-7014-0832-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/87099.html>

### **Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины**

1. Официальный сайт Министерства Финансов РФ – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/index.htm>

2. Официальный сайт Справочно-правовой системы «Гарант» - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/index.htm>
3. Официальный сайт Справочно-правовой системы «Консультант Плюс» - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Официальный сайт Федеральная служба государственной статистики – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/wps/portal>