

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна  
Должность: проректор по учебной работе  
Дата подписания: 07.11.2021 18:52:30  
Уникальный программный ключ:  
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

## **МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Юго-Западный государственный университет»  
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



## **БАНКОВСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ**

Методические указания по проведению практических занятий  
для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика»  
профиль «Финансы и кредит»

Курск 2018

УДК 336.7

Составитель: Н.П. Казаренкова, О.В. Остимук

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Э.В. Ситникова

**Банковский учет и отчетность:** методические указания подготовке к практическим занятиям для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.П. Казаренкова, О.В. Остимук. Курск, 2018. 30 с.

Методические указания содержат содержание практических занятий по дисциплине «Банковский учет и отчетность», порядок их оценки на основе рейтингового контроля, а также примеры заданий из фонда оценочных средств. Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. .... Уч.-изд. л. .... Тираж экз. Заказ . Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	4
2 ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	5
.....	
3 ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ БАЛЛОВ .....	10
4 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	15
4.1 Контрольный опрос.....	15
4.2 Коллоквиум.....	16
4.3. Контрольная работа.....	19
4.3 Решение задач.....	23
5 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	29

## 1. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Оно начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет баллы выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к практическому занятию студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем, студенты вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы. Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает в конце занятия.

При освоении данного курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой:

а) библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с учебным планом и данной рабочей программой;

б) имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

## 2 ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№	Наименование практического занятия
1	Методы банковского учета: лицевые счета, корреспонденция счетов, инвентаризация
2	Баланс коммерческого банка: структура активов и пассивов коммерческого банка, принципы построения, форма отчетности
3	Аналитический учет в банке: понятие и нумерация лицевых счетов, защита номер лицевого счета, особенности составления корреспонденции счетов в банковском учете
4	Синтетический учет в банке: регистры синтетического учета, основные формы и периодичность их составления
5	Организация документооборота в банке: виды банковских документов, обязательные реквизиты банковских документов
6	Внутрибанковский контроль: методы проведения и способы отражения в учете
7	Организации кассовой работы в банке: особенности кассовой работы, создание различных видов касс,
8	Учет кассовых операций: порядок заполнения кассовых документов, отражение кассовых операций в учете
9	Учет кредитных операций в банке: порядок отражения в учете выдачи кредита, начисления процентов по кредиту, списания суммы процентов и основного долга по кредиту, закрытия кредита, формирование и списания резерва на возможные потери по ссудам
10	Учет депозитных операций в банке: порядок отражения в учете привлечения депозита, начисления и выплаты процентов по депозитам, выдачи депозита.
11	Учет вложений коммерческого банка в ценные бумаги: инвестиционная деятельность коммерческого банка, прямые и портфельные инвестиции, торговый и инвестиционный портфель ценных бумаг в коммерческом банке и особенности его отражения в учете

№	Наименование практического занятия
12	Учет операций с собственными ценными бумагами коммерческого банка: учет выпуска и размещения акций, отражение эмиссионного дохода в учете, выпуск и размещение собственных долговых обязательств банка
13	Учет имущества банка: отражение в учете поступления и выбытия имущества, амортизация банковского имущества
14	Учет капитальных вложений в имущество банка: строительство основных средств банка, финансовая аренда и лизинг банковского имущества
15	Учет доходов и расходов банка: отражение в учете доходов и расходов по основным группам, формирование заключительных оборотов
16	Учет финансовых результатов банка: формирование сальдо по счетам учета доходов и расходов, отражение прибыли или убытка банка, направления использования прибыли и отражение в учете
17	Виды отчетности коммерческого банка: ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная банковская отчетность
18	Порядок составления банковской отчетности: формирование годового бухгалтерского отчета, порядок составления баланса, отчета о прибылях и убытках, оборотно-сальдовой ведомости

Студенты могут при самостоятельном изучении отдельных тем и вопросов дисциплин пользоваться учебно-наглядными пособиями, учебным оборудованием и методическими разработками кафедры в рабочее время, установленное Правилами внутреннего распорядка работников.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

*библиотекой университета:*

- библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с учебным планом и данной рабочей программой;

- имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

*кафедрой:*

- путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;

- путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств.

- путем разработки: методических рекомендаций по организации самостоятельной работы студентов; заданий для самостоятельной работы; тем докладов; вопросов к экзамену; методических указаний к выполнению практических работ и т.д.

*типографией университета:*

- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы; удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

Важным фактором усвоения материала по курсу является самостоятельная работа студентов, которая состоит из непрерывной работы по выполнению текущих заданий. Результативность самостоятельной работы студентов обеспечивается эффективной системой контроля, которая включает в себя опросы студентов по содержанию лекций, проверку выполнения текущих заданий, тестирование. Опросы по содержанию лекций и проверки выполнения текущих заданий проводятся на каждом практическом занятии. Самостоятельная работа студентов включает изучение законодательной базы РФ по вопросам регулирования учетной работы в кредитных организациях, изучение основных методов банковского учета, изучение положений Центрального банка РФ, касающихся организации бухгалтерского учета в коммерческих банках, решение задач для закрепления пройденного на практическом занятии материала.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности,

ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);

- написание рефератов;
- подготовка к семинарам и практическим занятиям, их оформление;

- составление аннотированного списка статей из журналов финансового и экономического профиля;

- реферирование статей, написание эссе;
- подготовка практических и расчетных заданий;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и т.д.;

- компьютерный текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе электронных обучающих и аттестующих тестов.

Рейтинговая система обучения предполагает балльное оценивание студентов, которое дает возможность объективно отразить в баллах расширение диапазона оценивания индивидуальных способностей студентов, их усилий, потраченных на выполнение того или иного вида самостоятельной работы. В систему рейтинговой оценки включаются дополнительные поощрительные баллы за оригинальность, новизну подходов к выполнению заданий для самостоятельной работы или разрешению научных проблем. У студента имеется возможность повысить учебный рейтинг путем участия во внеучебной работе (участие в олимпиадах, конференциях; выполнение индивидуальных



творческих заданий, рефератов; участие в работе научного кружка и т.д.).

В рамках дисциплины «Банковский учет и отчетность» предусматриваются встречи с представителями кредитных организаций, а также экспертами и специалистами в области банковского учета и отчетности, организации банковских операций и особенностей их отражения в бухгалтерском учете.

Интерактивные образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий

№	Наименование раздела (лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии
1	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях (лекция)	Мозговой штурм
2	Аналитический и синтетический учет в банке (лекция)	Презентация
3	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль (лекция)	Презентация
4	Внутрибанковский контроль: методы проведения и способы отражения в учете (практическое занятие)	Дискуссия
5	Учет кассовых операций банка (лекция)	Презентация
6	Учет кредитных операций в банке (практическое занятие)	Мастер-класс
7	Учет депозитных операций в банке (практическое занятие)	Мастер-класс
8	Учет финансовых результатов банка (практическое занятие)	Дискуссия

### 3 ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ БАЛЛОВ

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, регулируются следующими нормативными актами университета:

- Положение П 02.016 – 2018 «О балльно-рейтинговой системе оценивания результатов обучения по дисциплинам (модулям) и практикам при освоении обучающимися образовательной программы»;

- методические указания, используемые в образовательном процессе, указанные в списке литературы.

Для *текущего контроля* по дисциплине в рамках действующей в университете балльно-рейтинговой системы применяется следующий порядок начисления баллов:

Порядок начисления баллов в рамках БРС для очной формы обучения

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №1 Методы банковского учета	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №2 Баланс коммерческого банка	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №3 Аналитический учет в банке	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №4 Синтетический учет в банке	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №5 Организация документооборота в банке	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №6 Внутрибанковский контроль	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №7 Организации кассовой работы в банке	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №8 Учет кассовых операций	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №9 Учет кредитных операций в банке	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №10 Учет депозитных операций в банке	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №11 Учет депозитных операций в банке	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №12 Учет операций с собственными ценными бумагами коммерческого банка	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №13 Учет имущества банка	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №14 Учет капитальных вложений в имущество банка	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Материал усвоен более чем на 50%
Практическое занятие №15 Учет доходов и расходов банка	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Материал усвоен более чем на 50%
Практическое занятие №16 Учет финансовых результатов банка	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №17 Виды отчетности коммерческого банка	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №18 Порядок составления банковской отчетности	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
СРС	6		12	
Итого	24		48	
Посещаемость	0		16	
Экзамен	0		36	
Итого	24		100	

Для промежуточной аттестации, проводимой в форме тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ - 16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за экзамен - 36 баллов.

Порядок начисления баллов в рамках БРС для заочной формы обучения

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №1 Аналитический учет в банке. Учет кассовых операций	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №2 Учет кредитных операций в банке. Учет депозитных операций в банке	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №3 Учет имущества банка. Виды отчетности коммерческого банка. Порядок составления банковской отчетности	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
СРС	21		20	
Итого	24		26	
Посещаемость	0		14	
Экзамен	0		60	
Итого	24		100	

*Для промежуточной аттестации, проводимой в форме тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ – 20 заданий*

Максимальное количество баллов за зачет составляет 60 баллов.

## 4 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 4.1 Контрольный опрос

Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме и проблеме.

Примеры вопросов для проведения контрольного опроса:

1. Назовите ключевые особенности бухгалтерского учета в коммерческом банке.
2. Из каких элементов состоит учетно-операционный аппарат коммерческого банка?
3. Что относится к методам бухгалтерского учета в коммерческом банке?
4. Обозначьте цели и задачи банковского учета.
5. На каких принципах базируется построение банковского учета?
6. Как формируется банковский баланс?
7. Почему актив баланса банка строится на принципе убывания ликвидности?
8. Назовите основные полномочия главного бухгалтера банка.
9. В чем состоит особенность работы учетно-операционных бригад в банковском учете?
10. Назовите периодичность составления баланса коммерческого банка.
11. Как осуществляется нумерация лицевых счетов в банке?
12. Что такое корреспонденция счетов?
13. По каким счетам формируется ведомость остатков по счетам коммерческого банка?
14. Для чего необходим контрольный ключ в нумерации лицевого счета?
15. В чем состоит основное назначение аналитического учета в банке?
16. Каким образом формируются документы дня в банке?
17. Как часто клиенты банка получают выпуск по своему лицевому счету и что она в себя включает?

18. Что такое синтетический учет и каковы его основные регистры?

19. Каким образом формируется ежедневная оборотная ведомость?

20. Как проявляется и контролируется взаимосвязь между данными аналитического и синтетического учета?

21. Что такое банковский документ?

22. В чем состоит отличие между мемориально-ордерной и журнально-ордерной системой учета?

23. Какие документы относятся к внутрибанковским?

24. Какие документы относятся к клиентским?

25. Назовите обязательные реквизиты банковского документа.

26. Какие этапы документооборота проходят банковские документы?

27. Кто обладает правом первой и второй подписей на банковских документах?

28. Что включает в себя внутрибанковский контроль?

29. Какими методами проводится внутрибанковский контроль?

30. Как отражаются в учете результаты внутрибанковского контроля?

Критерии оценки:

0 баллов выставляется обучающемуся, если он не ответил ни на один вопрос;

1 балл выставляется обучающемуся, если он давал краткие, но правильные ответы на вопросы;

2 балла выставляется обучающемуся, если он давал полные, развернутые и аргументированные ответы на вопросы.

## **4.2 Коллоквиум**

Представляет собой средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде комплексного задания, включающего несколько типов и видов заданий.



Пример заданий на коллоквиум:

Ответить на вопросы:

1. Какие особенности форм банковской отчетности вы знаете?
2. Назовите принципы построения банковской отчетности.
3. Каковы основные регистры месячной и квартальной отчетности?
4. Перечислите основные регистры годовой отчетности банка и их основное содержание.

Решить тестовые задания:

1. Аналитический учет депозитных операций осуществляется по:

- а) счетам второго порядка;
- б) отдельным лицевым счетам;
- в) счетам 410-426.

2. В торговый портфель не могут входить:

- а) некотируемые ц/б;
- б) котируемые ц/б;
- в) долговые ц/б.

3. Определите величину резерва на возможные потери по операциям с ц/б в зависимости от группы риска:

- а) I группа –
- б) II группа –
- в) III группа –
- г) IV группа –

3. Допускается ведение банковский учет основных средств в целых рублях с округлением:

- а) в большую сторону;
- б) в меньшую сторону.

При этом сумма округления в копейках относится на счет по учету \_\_\_\_\_.

4. Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- а) объектам внешнего благоустройства;
- б) ОС, сданным в аренду;
- в) ОС, полученным в аренду;
- г) ОС, полученным в безвозмездное пользование;

д) ОС стоимостью ниже установленного лимита.

5. Начисление амортизации приостанавливается:

а) в период реконструкции продолжительностью свыше 12 месяцев;

б) в период консервации до 3 месяцев;

в) в период сдачи объекта ОС в аренду.

6. Имущество, полученное в лизинг, отражается у лизингополучателя:

а) на счете по учету ОС;

б) на счете по учету капитальных вложений;

в) на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду;

г) на счете по учету арендных обязательств.

7. Крайний срок для отражения результатов переоценки ОС:

а) 1 января отчетного года;

б) последний рабочий день марта отчетного года;

в) последний рабочий день января отчетного года;

г) 1 апреля отчетного года.

8. Ежедневно в кредитной организации составляют:

а) баланс;

б) отчет о прибылях и убытках;

в) оборотно-сальдовую ведомость;

г) ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств.

9. К основным регистрам квартальной банковской отчетности относятся:

а) оборотная ведомость (форма №101);

б) отчет о прибылях и убытках (форма №102);

в) расчет собственных средств (форма №134);

г) расчет резерва на возможные потери (форма №115);

д) сведения о клиентской сети кредитной организации (форма №253).

Комплексные задачи:

Задача №1.

В ходе проведения внутрибанковского аудита проверке были подвергнуты следующие операции по финансированию

капитальных вложений, учету основных средств и нематериальных активов:

1. С корреспондентского счета банка списаны денежные средства, перечисленные поставщику за приобретенные основные средства производственного назначения. Д-т 60310 К-т 30102

2. Учтены произведенные капитальные затраты. Д-т 60701 К-т 60312

3. На корреспондентский счет банка зачислены денежные средства, поступившие за реализованные ОС. Д-т 30102 К-т 61201

4. Списана первоначальная стоимость выбывших ОС. Д-т 61201 К-т 60401

5. Оприходованы ранее арендованные основные средства после их выкупа. Д-т 60401 К-т 60405

6. Увеличена балансовая стоимость введенных в действие основных средств. Д-т 60604 К-т 60401

7. Учтено превышение сумм начисленной амортизации ОС в результате их переоценки. Д-т 10601 К-т 60601

8. Начислена сумма амортизации ОС. Д-т 70109 К-т 60803

9. Начислена сумма амортизации нематериальных активов производственного назначения. Д-т 70209 К-т 60903

10. Учтена первоначальная стоимость полученных нематериальных активов. Д-т 60901 К-т 60701

Критерии оценки:

0 баллов выставляется обучающемуся, если он не выполнил ни одного задания или выполнил неверно;

1 балл выставляется обучающемуся, если задание выполнено в целом верно, с незначительными погрешностями и ошибками;

2 балла выставляется обучающемуся, если задание выполнено верно, ответы даны полные и развернутые, задачи решены верно.

### **4.3. Контрольная работа**

Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу.

Контрольная работа №1.

Задание 1. Коммерческая организация «Забота» в КБ «ИМПЭКС» открыт валютный счет. Основные реквизиты: г. Валуйки, ул. Ленина, 8. Регистрационный номер 6254 от 25.03.2005г. Директор Петров Сергей Игнатьевич, гл. бух. Иванова Тамара Михайловна, тел. 234-568

1. Определить номер лицевого счета, открываемый коммерческой организацией:

- балансовый счет второго порядка 40602
- код валюты 840
- защитный ключ 6
- номер филиала (отделения) 235
- порядковый номер лицевого счета 65871

2. Оформить заявление на открытие счета, карточку с образцами подписей.

Задание 2. Завод «Рассвет» 21.03 (расчетный счет №40502) представил в отделение банка платежное поручение №31 в сумме 370000 рублей на перечисление фабрике «Ткач» (расчетный счет №40702 в том же отделении банка) за поставленный в соответствии с договором №56 от 19.02 товар. В тот же день поручение оплачено отделением банка. Заполните бланк платежного поручения. Укажите, сколько экземпляров платежного поручения должно быть представлено плательщиком и каково назначение каждого из них. Составьте бухгалтерскую проводку.

Задание 3. Заполните бланк объявления на взнос наличными. По объявлению на взнос наличными принято от ОАО «Батик» 202560 рублей 22 копейки выручка от реализации товаров и зачислена на лицевой счет.

ОАО «Батик» г. Курск

ИНН 4652036598

р/сч 40702810423457650987

Руководитель Иванов И.И.

Главный бухгалтер Петрова В.А.

Сбергательный банк РФ по Курской области

БИК 465236985

кор/сч 30102810534567893452

Руководитель Родин В.В.

Главный бухгалтер Шошина Н.П.

Бухгалтерский работник (ответисполнитель) Кузнецова И.Д.

Контролер Сидорова Н.М.

Кассир приходной кассы Иванова А.Р.

Кассир расходной кассы Медведева С.Р.

Задание 4. Кассиру операционной кассы, расположенной на территории производственного объединения, выдан аванс в сумме 300000 рублей. В течение дня совершены следующие операции, руб.:

- выдано с депозитных счетов физических лиц – 70000;
- выдана заработная плата работникам объединения – 130000;
- выдано работнику объединения на командировочные расходы – 3000;
- поступило наличными в погашение потребительского кредита – 7000;
- поступило в уплату процентов за кредит – 500;
- оплачены коммунальные услуги – 13000;
- оплачены услуги связи – 400.

1. Перечислите документы, которыми оформлены указанные операции.

2. Отрадите операции в бухгалтерском учете, рассчитайте остаток в кассе на конец дня.

Контрольная работа №2.

Задание 1. На дату погашения кредита у клиента банка ОАО «Богатырь» (счет №40702) нет средств для погашения. По кредитному договору клиент должен уплатить 50 млн.руб. основного долга и 8 млн.руб. – процентов по кредиту. Составьте необходимые бухгалтерские записи: по просроченному кредиту и процентам по нему; при погашении кредита и процентов по нему; по движению резерва на покрытие потерь по ссудам.

Задание 2. Ипотечный банк «Стандартбанк» открывает Иванову И.И. вклад на 1 года в сумме 250000 рублей под 12% годовых.

Определите суммы начисленных процентов по вкладу. Отрадите в учете открытие счета, начисление и выплату процентов, закрытие счета.

### Контрольная работа №3.

Задание 1. В уставный капитал банка были внесены:

- государственными коммерческими предприятиями – 10 млрд.руб.
- некоммерческими негосударственными предприятиями – 500 млн.руб.
- нерезидентами юридическими лицами – 270 тыс.долл.
- нерезидентами физическими лицами – 30 тыс.долл.
- нематериальные активы – 350 млн.руб.

1. Определите законность проведенных операций: при первичной эмиссии, при вторичной эмиссии.

2. Составьте необходимые балансовые и внебалансовые проводки.

Задание 2. Банк купил акции ОАО «Витязь» за 1 200 000 рублей, а через полгода продал их за 1 150 000 рублей. Определите, куда будет отнесена разница между продажной ценой и покупной ценой акций. Составьте бухгалтерские проводки.

### Контрольная работа №4.

Отразите операции по балансовым счетам:

С корреспондентского счета банка списаны денежные средства, перечисленные поставщику за приобретаемые нематериальные активы – 800.

Оприходованы полученные нематериальные активы (с учетом НДС) – 800.

С корреспондентского счета банка списаны денежные средства за приобретаемые основные средства – 14000.

Оприходованы полученные основные средства – 14000.

Начислена сумма износа по основным средствам – 4500.

### Контрольная работа №5.

В коммерческом банке по состоянию на 01.01 с учетом заключительных оборотов получены остатки по счетам, тыс.руб.: №701 – 205060 тыс.руб., №702 – 143260 тыс.руб.

1. Составьте бухгалтерские проводки по закрытию счетов.

2. Определите размер прибыли и укажите порядок ее использования.

3. На основе данных отчетности конкретного банка, оцените структуру и динамику финансовых результатов кредитной организации, проанализируйте основные коэффициенты результативности (эффективности) банковской деятельности.

Критерии оценки:

0 баллов выставляется обучающемуся, если выполнено менее 50% всех заданий.

1 балл выставляется обучающемуся, если решение задач выполнено с погрешностями.

2 балла выставляется обучающемуся, если все задания выполнены верно.

#### 4.4 Решение задач

Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу.

Пример задач:

##### Задача №1

Бухгалтерский учет коммерческого банка ведется с использованием следующих счетов:

- Уставный капитал кредитных организаций
- Резервный фонд
- Касса кредитных организаций
- Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
- Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 31 дня до 90 дней
- Выпущенные векселя и банковские акцепты сроком от 181 дня до 1 года
- Расчет с поставщиками, подрядчиками и покупателями
- Основные средства (кроме земли)
- Доходы от переоценки ценных бумаг
- Прибыль прошлого года
- Расчетные документы, не оплаченные в срок
- Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам

1. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, назовите их различие.

2. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный, парный.

3. Определите, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и какие – к счетам второго порядка. Объясните различия между ними.

#### Задача №2

Коммерческая организация «Забота» в КБ «ИМПЭКС» открыт валютный счет. Основные реквизиты:

Адрес г.Валуйки, ул.Ленина, 8. Регистрационный номер 6254 от 25.03.2005г. Директор Петров Сергей Игнатьевич, гл.бух. Иванова Тамара Михайловна, тел. 234-568

1. Определить номер лицевого счета, открываемый коммерческой организации:

- балансовый счет второго порядка 40602
- код валюты 840
- защитный ключ 6
- номер филиала (отделения) 235
- порядковый номер лицевого счета 65871

2. Оформить заявление на открытие счета, карточку с образцами подписей.

#### Задача №3

Коммерческая организация «Забота» в КБ «ИМПЭКС» открыт валютный счет. Основные реквизиты:

Адрес г.Калуга, ул.Лесная, 11. Регистрационный номер 3258 от 12.09.2003г. Директор Смирнов Дмитрий Сергеевич, гл.бух. Ковалев Геннадий Викторович, тел. 312-213

1. Определить номер лицевого счета, открываемый коммерческой организации:

- балансовый счет второго порядка 40702
- код валюты 810
- защитный ключ 3
- номер филиала (отделения) 312
- порядковый номер лицевого счета 89526

2. Оформить заявление на открытие счета, карточку с образцами подписей.

#### Задача №4



Завод «Рассвет» 21.03 (расчетный счет №40502) представил в отделение банка платежное поручение №31 в сумме 370000 рублей на перечисление фабрике «Ткач» (расчетный счет №40702 в том же отделении банка) за поставленный в соответствии с договором №56 от 19.02 товар. Платежное поручение не было оплачено по причине недостаточности средств на расчетном счете клиента.

1. Заполните бланк платежного поручения.
2. Укажите, сколько экземпляров платежного поручения должно быть представлено плательщиком и каково назначение каждого из них.
3. Составьте бухгалтерские проводки.

#### Задача №5

Фабрика обуви 12.08 (расчетный счет №40702) представила в отделение банка платежное требование №142 в сумме 2562300 рублей к торговой сети «Лепесток» (расчетный счет №40702 в другом банке) за поставленный в соответствии с договором №98 (срок для акцепта 6 дней) от 28.07 товар. На следующий день платежное требование было оплачено отделением банка.

1. Заполните бланк платежного требования.
2. Укажите, сколько экземпляров платежного требования должно быть представлено плательщиком и каково назначение каждого из них.
3. Составьте бухгалтерские проводки.

#### Задача №6

Кассиру операционной кассы, расположенной на территории производственного объединения, выдан аванс в сумме 300000 рублей.

В течение дня совершены следующие операции, руб.:

- выдано с депозитных счетов физических лиц – 70000;
- выдана заработная плата работникам объединения – 130000;
- выдано с расчетного счета финансового предприятия, находящегося в государственной (кроме федеральной) собственности – 80500;
- выдано работнику объединения на командировочные расходы – 3000;
- поступило наличными в погашение потребительского кредита – 7000;

- поступило в уплату процентов за кредит – 500;
- оплачены коммунальные услуги – 13000;
- оплачены услуги связи – 400.

1. Перечислите документы, которыми оформлены указанные операции.

2. Отрадите операции в бухгалтерском учете, рассчитайте остаток в кассе на конец дня.

#### Задача №7

Кассиру операционной кассы банка выдан аванс в сумме 2500000 рублей.

В течение дня совершены следующие операции, руб.:

- выдано с расчетного счета негосударственного коммерческого предприятия – 240000;
- оплачен денежный чек некоммерческого предприятия, находящегося в государственной собственности, на командировочные расходы – 12300;
- выдана заработная плата работникам банка – 113800;
- выдан депозит физическому лицу-нерезиденту после окончания срока действия договора – 83000;
- поступило наличными от негосударственного некоммерческого предприятия – 287900;
- поступило в уплату процентов за кредит – 4800;
- работник банка вернул подотчетную сумму – 15200;
- оплачена госпошлина – 800.

1. Перечислите документы, которыми оформлены указанные операции.

2. Отрадите операции в бухгалтерском учете, рассчитайте остаток в кассе на конец дня.

#### Задача №8

На дату погашения кредита у клиента банка ОАО «Спектр» (счет №40702) нет средств для погашения. По кредитному договору клиент должен уплатить 50 млн.руб. основного долга и 8 млн.руб. – процентов по кредиту. Составьте необходимые бухгалтерские записи: по просроченному кредиту и процентам по нему; при погашении кредита и процентов по нему; по движению резерва на покрытие потерь по ссудам.

#### Задача №9

На начало отчетного периода клиенту банка Сидорову Е.П. согласно кредитному договору начислено к уплате 15 тыс.руб. основного долга и 918 руб. – процентов по кредиту. Составьте необходимые бухгалтерские записи: по погашаемому кредиту и процентам по нему; по движению резерва на покрытие потерь по ссудам.

#### Задача №10

ОАО АКБ «Стандартбанк» открывает Иванову И.И. вклад на 1 год в сумме 250000 рублей под 12% годовых.

1. Определите суммы начисленных процентов по вкладу.
2. Отрадите в учете открытие счета, начисление и выплату процентов, закрытие счета.

#### Задача №11

ЗАО «Инвестбанк» открывает Сидоровой Н.Д. вклад на 15 месяцев в сумме 128000 рублей под 9,5% годовых.

1. Определите суммы начисленных процентов по вкладу.
2. Отрадите в учете открытие счета, начисление и выплату процентов, закрытие счета.

#### Задача №12

Выдан аванс кассиру обменного пункта: 500000 рублей, 10000 долларов, 7000 евро.

Куплено в обменном пункте 8500 долларов по курсу 32,15 руб./долл., 4200 евро по курсу 40,05 руб./евро

Продано в обменном пункте 12000 долларов по курсу 32,65 руб./долл., 7000 евро по курсу 40,9 руб./евро

Официальный курс ЦБ РФ на дату проведения операций – 32,65 руб./долл. и 40,7 руб./евро

1. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.
2. Определите сумму положительной/отрицательной курсовой разницы и отразите ее в учете.

#### Задача №13

Выдан аванс кассиру обменного пункта: 42000 рублей, 3500 долларов, 4000 евро.

Куплено в обменном пункте 1825 долларов по курсу 31,85 руб./долл., 2100 евро по курсу 41,2 руб./евро

Продано в обменном пункте 2800 долларов по курсу 32,15 руб./долл., 3250 евро по курсу 41,8 руб./евро

Официальный курс ЦБ РФ на дату проведения операций – 32,05 руб./долл. и 41,5 руб./евро

3. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

4. Определите сумму положительной/отрицательной курсовой разницы и отразите ее в учете.

Критерии оценки:

0 баллов выставляется обучающемуся, если задача не решена или решена неправильно.

1 балл выставляется обучающемуся, если задача решена верно, однако имеются погрешности и недочеты в ходе ее решения.

2 балла выставляется обучающемуся, если задача решена и оформлена верно, содержит в себе все необходимые пояснения.

## **5 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

#### **5.1 Основная учебная литература**

1. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях [Текст] : учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Издательство «Феникс», 2014. – 240 с. - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/>

2. Бухгалтерский учет и отчетность [Текст] : учебное пособие / Н. Г. Сапожникова [и др.] ; под ред. Д. А. Ендовицкого. - Москва : КНОРУС, 2017. - 358 с.

3. Горюкова, О.В. Стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках Российской Федерации [Текст] : учебное пособие. – Москва: Директ-Медиа, 2014. – 29 с. - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/>

#### **5.2 Дополнительная учебная литература**

4. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/>

5. Казаренкова, Н.П., Остимук, О.В. Учет и отчетность в кредитных организациях [Текст] / Н. П. Казаренкова, О. В. Остимук. – Курск : Деловая полиграфия, 2014. – 210 с.

#### **5.3 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Официальный сайт Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

2. Сайты коммерческих банков и аналитические сайты ([www.bankir.ru](http://www.bankir.ru); [www.banki.ru](http://www.banki.ru); [www.bank-rate.ru](http://www.bank-rate.ru); [www.finansmag.ru](http://www.finansmag.ru); [www.bdm.ru](http://www.bdm.ru)).

3. Электронная библиотека ЮЗГУ ([www.lib.swsu.ru](http://www.lib.swsu.ru)).

4. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (<http://biblioclub.ru>).

5. Научная электронная библиотека elibrary (<http://elibrary.ru>).