

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна

Должность: проректор по учебной работе

Дата подписания: 24.08.2024 19:23:18

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 организации самостоятельной работы
для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»

Курск 2018

УДК 336

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

Рецензент

Доктор экономических наук, профессор Т.С. Колмыкова

Банковский учет и отчетность: методические указания по организации самостоятельной работы для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.П. Казаренкова, О.В. Остимук. - Курск, 2018. - 24 с. – Библиогр.: с. 24.

В методических указаниях определены цели и задачи изучения дисциплины «Банковский учет и отчетность», приведены задания для самостоятельной работы бакалавров.

Методические указания соответствуют требованиям рабочей программы, составленной в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.03.01 «Экономика» и на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 15.02.18. . Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,3. Тираж 100 экз. Заказ 1945. Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

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

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
ТЕМА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	6
ТЕМА 2. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ В БАНКЕ.....	8
ТЕМА 3. ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ, ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ	10
ТЕМА 4. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	12
ТЕМА 5. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ И ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	14
ТЕМА 6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	16
ТЕМА 7. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА БАНКА	18
ТЕМА 8. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА	20
ТЕМА 9. БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: ФОРМЫ, ВИДЫ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ.....	22
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	24

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины

Формирование у бакалавров финансово-кредитного профиля современных фундаментальных знаний и навыков практической работы в области учета банковских операций, формирования банковской отчетности, а также решения учетно-операционных задач в условиях использования автоматизированных банковских систем.

Задачи изучения дисциплины

- изучение принципов организации и ведения банковского учета;
- изучение особенностей составления и структуру баланса кредитной организации;
- освоение методов и особенностей ведения аналитического и синтетического учета в банках;
- изучение основных форм банковской отчетности;
- изучение операций банков и их технологии;
- освоение организации и технологии межбанковских расчетов;
- формирование представления об экономической сущности, особенностей организационного и информационного обеспечения основных задач учетного процесса банка.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Обучающиеся должны знать:

- современные подходы и принципы бухгалтерского учета применительно к отражению в учете банковских операций, законодательные основы банковского учета и отчетности;
- законодательство, регулирующее отдельные банковские операции и их отражение в отчетности банка (кредитные, депозитные, расчетно-кассовые операции, внутренние операции банка);
- содержание отечественной и зарубежной научной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием кредитной организации и ее деятельности, как объекта банковского учета.

уметь:

- грамотно анализировать данные учета банковских операций, использовать материалы периодической печати, Интернет-ресурсов;
- оценивать корректность и достоверность банковской отчетности;
- высказывать мнение о перспективах развития кредитной организации на основе данных бухгалтерского учета и отчетности.

владеть:

- понятийным аппаратом в области организации бухгалтерского учета в кредитной организации;
- навыками поиска и обработки информации в области банковского учета и отчетности коммерческих банков;
- навыками самостоятельной учетной и аналитической работы.

ТЕМА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Задание 1. Прочтите конспект лекции по данной теме и дайте ответ на следующие вопросы:

1. Назовите ключевые особенности бухгалтерского учета в коммерческом банке.
2. Из каких элементов состоит учетно-операционный аппарат коммерческого банка?
3. Перечислите обязательные реквизиты банковского документа.
4. Что относится к методам бухгалтерского учета в коммерческом банке?
5. Назовите основные модули информационной банковской системы.

Задание 2. Дайте определение терминам и понятиям:

- бухгалтерский учёт в банке;
- задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке;
- принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке;
- методом бухгалтерского учета в банке;
- документ;
- инвентаризация;
- структура учетно-операционного аппарата коммерческого банка.

Задание 3. Дайте правильный ответ:

1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в банках возложена на:
 - а) руководителя;
 - б) главного бухгалтера;
 - в) ответственного исполнителя;
 - г) кассира.
2. Операционный день банка – это время, отведенное:
 - а) на осуществление операций с другими банками;
 - б) на отражение операций по счетам бухгалтерского учета;
 - в) на работу с клиентами;
 - г) на работу с документами.
3. На активных балансовых счетах банка не учитываются:
 - а) выданные кредиты;
 - б) средства на корреспондентских счетах;

- в) денежные средства банка;
- г) средства клиентов.

4. Прямые корреспондентские отношения устанавливаются между коммерческими банками в следующих случаях:

- а) для повышения качества обслуживания клиентов;
- б) для сокращения сроков выполнения банковских операций;
- в) по распоряжению Банка России;
- г) во всех перечисленных случаях.

5. Система сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении путём сплошного документирования всех операций банка:

- а) налоговый учет;
- б) бухгалтерский учет;
- в) управленческий учет;
- г) финансовый учет.

6. Кем устанавливаются обязанности работников учетно-операционного аппарата банка:

- а) руководителем;
- б) главным бухгалтером;
- в) заместителем главного бухгалтера;
- г) заведующим операционной кассой.

7. Какие задачи решает модуль учета кассовых операций:

а) наличные и валютно-обменные операции в кассах банка, автоматический учет бланков строгой отчетности, взаимодействие касс и хранилища банка и учет наличных средств в разрезе рабочих мест кассиров (кассовых окон), подведение итогов по кассам;

б) наличные и валютно-обменные операции в кассах банка, автоматический учет бланков строгой отчетности, регистрация заявок клиентов на покупку/продажу валюты;

в) наличные и валютно-обменные операции в кассах банка, автоматический учет бланков строгой отчетности, автоматическое формирование пакета бухгалтерских документов по заявке клиента;

г) наличные и валютно-обменные операции в кассах банка, автоматический учет бланков строгой отчетности, загрузка заявок на конверсию по системе «Клиент-Банк».

ТЕМА 2. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ В БАНКЕ

Задание 1. Прочтите конспект лекции по данной теме и дайте ответ на следующие вопросы:

1. Раскройте сущность аналитического учета в коммерческом банке.
2. Раскройте сущность синтетического учета в коммерческом банке.
3. Перечислите и дайте характеристику документам аналитического учета в коммерческом банке.
4. Перечислите и дайте характеристику документам синтетического учета в коммерческом банке.
5. Опишите процедуру открытия, ведения и закрытия лицевого счета в коммерческом банке.

Задание 2. Дайте определение терминам и понятиям:

- аналитический учет;
- цели аналитического учета;
- документы аналитического учета;
- лицевой счет;
- синтетический учет;
- задачи синтетического учета;
- документы синтетического учета.

Задание 3. Дайте правильный ответ:

1. Синтетический учет – это:
 - а) детальный учет;
 - б) сводный учет;
 - в) обобщенный учет;
 - г) стандартный учет.
2. Основными регистрами синтетического учета являются:
 - а) лицевой счет и ведомость остатков по счетам;
 - б) ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость;

в) ведомость остатков размещенных средств и ведомость остатка по счетам;

г) ежедневный баланс и ведомость остатков по счетам.

3. Основными регистрами аналитического учета являются:

а) лицевой счет и ведомость остатков по счетам;

б) ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость;

в) ведомость остатков размещенных средств и ведомость остатка по счетам;

г) ежедневный баланс и ведомость остатков по счетам.

4. Лицевой счет состоит из:

а) 3 знаков;

б) 5 знаков;

в) 20 знаков;

г) 22 знаков.

5. Какой документ является основным документом аналитического учета в коммерческом банке:

а) журнал учета денежной наличности;

б) сальдовая ведомость;

в) оборотная ведомость;

г) кассовый журнал.

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

а) расчетный счет;

б) лицевой счет;

в) текущий счет;

г) корреспондентский счет.

7. К обязательным реквизитам платежного поручения НЕ относятся:

а) дата составления;

б) вид платежа;

в) номер счета плательщика;

г) срок для акцепта.

ТЕМА 3. ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ, ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

Задание 1. Прочтите конспект лекции по данной теме и дайте ответ на следующие вопросы:

1. Раскройте сущность и особенности понятия «банковская документация».

2. Назовите, какие документы относятся к кассовым, а какие к мемориальным, дайте их краткую характеристику.

3. Поясните, для каких целей проводится внутренний аудит банковских операций.

4. Поясните, на что направлен предварительный контроль в рамках внутреннего банковского аудита.

5. Перечислите права и обязанности службы внутреннего аудита коммерческого банка.

Задание 2. Дайте определение терминам и понятиям:

- банковская документация;
- кассовые документы;
- мемориальные документы;
- клиентские документы;
- внутрибанковские документы;
- реквизиты;
- сводные документы;
- ответственный исполнитель.

Задание 3. Дайте правильный ответ:

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

- а) банковскими;
- б) кассовыми;
- в) платежными;
- г) мемориальными.

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

- а) платежными;

- б) банковскими;
- в) кассовыми;
- г) мемориальными.

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

- а) юридическими;
- б) стандартными;
- в) первичными;
- г) банковскими.

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

- а) в день поступления;
- б) следующим рабочим днем;
- в) в конце рабочей недели;
- г) в конце месяца.

5. График документооборота в банке утверждает:

- а) руководитель;
- б) главный бухгалтер;
- в) контролер;
- г) ответственный исполнитель.

6. Какой из перечисленных документов относится к категории служебных банковских документов:

- а) мемориальный ордер;
- б) расходный кассовый ордер;
- в) приходный кассовый ордер;
- г) исправительный ордер.

7. Операционный день работы кассы закрывается составлением следующего документа:

- а) бухгалтерского журнала;
- б) ведомости остатков привлеченных средств;
- в) справки о сумме принятых денег и количестве поступивших денежных документов;
- г) ежедневной оборотно-сальдовой ведомости.

ТЕМА 4. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Задание 1. Прочтите конспект лекции по данной теме и дайте ответ на следующие вопросы:

1. Раскройте сущность кассовых операций коммерческого банка.
2. Перечислите, какие виды касс может открывать коммерческий банк.
3. Поясните, в чем состоит особенность работы вечерней кассы.
4. Назовите формы безналичных расчетов, предусмотренные современным законодательством.
5. Опишите процесс оформления прихода/расхода денежных средств в кассе банка.

Задание 2. Дайте определение терминам и понятиям:

- кассовые операции;
- кассовое подразделение;
- приходная касса;
- расходная касса;
- приходно-расходная касса;
- вечерняя касса;
- касса пересчета;
- обменный валютный пункт;
- ревизия.

Задание 3. Дайте правильный ответ:

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

- а) по заявлению;
- б) по приходному ордеру;
- в) по объявлению на взнос наличными;
- г) по предварительной заявке.

2. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится:

- а) по заявлению;
- б) по расходному ордеру;

- в) по предварительной заявке;
- г) по денежному чеку.

3. Подкрепление банкомата наличностью оформляется проводкой:

- а) Д 20202 К20209;
- б) Д 20208 К 20202;
- в) Д 20202 К20208;
- г) Д 20209 К 20202.

4. Прием ценностей в хранилище осуществляется с применением:

- а) приходного ордера;
- б) расходного ордера;
- в) приходно-расходного ордера;
- г) мемориального ордера.

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

- а) аккредитив;
- б) денежный чек;
- в) платежное поручение;
- г) расчетный чек.

6. Платежное поручение действительно в течение:

- а) 1 день;
- б) 5 дней;
- в) 10 дней;
- г) без срока.

7. Счет, открытый кредитной организацией в другой кредитной организации, называется:

- а) расчетный счет;
- б) счетostro;
- в) счет лоро;
- г) лицевой счет.

ТЕМА 5. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ И ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Задание 1. Прочтите конспект лекции по данной теме и дайте ответ на следующие вопросы:

1. Назовите виды кредитных операций коммерческого банка, дайте их краткую характеристику.

2. Назовите виды депозитных операций коммерческого банка, дайте их краткую характеристику.

3. Поясните, в чем состоит назначение и как формируется резерв на возможные потери по ссудам.

4. Опишите, каким образом в банке реализуется учет просроченной задолженности.

5. Опишите порядок начисления и уплаты процентов по депозитным операциям коммерческого банка.

Задание 2. Дайте определение терминам и понятиям:

- кредит;
- кредитная политика;
- проценты по кредиту;
- просроченная задолженность;
- резерв на возможные потери по ссудам;
- классификация ссуд;
- депозит;
- вклад;
- депозитная политика;
- проценты по вкладу.

Задание 3. Дайте правильный ответ:

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

- а) активной кредитной деятельности;
- б) пассивной депозитной деятельности;
- в) активной депозитной деятельности;
- г) активно-пассивной депозитной деятельности.

2. Депозиты до востребования позволяют получить денежные средства:

- а) по истечении срока договора;
- б) по истечении месяца;
- в) по истечении первого года вклада;
- г) по первому требованию.

3. Для учета депозитных вкладов используются счета:

- а) 319-322
- б) 410-426;
- в) 427-440;
- г) 520-525.

4. Долговые обязательства кредитных организаций учитываются на счете:

- а) 50207;
- б) 50214;
- в) 50605;
- г) 51202.

5. Сумма установленного «лимита выдачи» кредита отражается на счете:

- а) 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций»;
- б) 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»;
- в) 91414 «Полученные гарантии и поручительства»;
- г) 91416 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов».

6. Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты регистрации которых прошло не менее:

- а) 1 года;
- б) 2 лет;
- в) 3 лет;
- г) 5 лет.

ТЕМА 6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Задание 1. Прочтите конспект лекции по данной теме и дайте ответ на следующие вопросы:

1. Назовите операции с ценными бумагами, которые коммерческий банк совершает как инвестор, как эмитент и как посредник.

2. Поясните, что такое валютная позиция коммерческого банка.

3. Опишите порядок проведения переоценки ценных бумаг в коммерческом банке.

4. Поясните, как формируется резерв на возможные потери от операций с ценными бумагами.

5. Назовите виды валютных операций коммерческого банка, дайте их краткую характеристику.

Задание 2. Дайте определение терминам и понятиям:

- ценная бумага;
- виды ценных бумаг;
- дивиденды;
- резерв на возможные потери по вложениям в долговые обязательства.

Задание 3. Дайте правильный ответ:

1. Аналитический учет драгоценных металлов ведется по:

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

2. Разница между курсом покупки и курсом продажи банка не должна превышать:

- а) 5%;
- б) 10%;
- в) 25%;
- г) не ограничивается.

3. Децентрализованная сеть межбанковских расчетов представлена:

- а) клиринговыми палатами;
- б) банками-корреспондентами;
- в) эмиссионными банками;
- г) небанковскими кредитными организациями.

4. В торговый портфель не могут входить:

- а) долевые ценные бумаги;
- б) котируемые ценные бумаги;
- в) долговые ценные бумаги;
- г) некотируемые ценные бумаги.

5. Если котируемая ценная бумага перестает удовлетворять требованиям котируемости, то она подлежит:

- а) обязательной продаже;
- б) исключению из контрольного пакета участия;
- в) переносу в инвестиционный портфель;
- г) переносу на счета по учету некотируемых ценных бумаг.

6. В банковском учете внебалансовые операции отражаются методом двойной записи. Активные счета корреспондируют со счетом:

- а) 91508;
- б) 91801;
- в) 99998;
- г) 99999.

7. Срочный депозит – это:

а) привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) на определенные сроки;

б) документ, оформляющий заключение банковского вклада с гражданином и удостоверяющий поступление и движение денежных средств на его счете по вкладу;

в) денежные средства, хранящиеся на банковских счетах в течение определенного времени, установленного при их открытии договором между клиентом и банком, с выплатой процента;

г) денежные средства, хранящиеся на банковских счетах, установленного при их открытии договором между клиентом и банком, без выплаты процентов.

ТЕМА 7. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА БАНКА

Задание 1. Прочтите конспект лекции по данной теме и дайте ответ на следующие вопросы:

1. Раскройте структуру собственного капитала коммерческого банка.
2. Назовите задачи бухгалтерского учета имущества банка.
3. Назовите, по какой стоимости отражается имущество банка в балансе.
4. Назовите счета бухгалтерского учета коммерческого банка, на которых учитываются основные средства.
5. Перечислите, по каким объектам не производится начисление амортизации.

Задание 2. Дайте определение терминам и понятиям:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- амортизация.

Задание 3. Дайте правильный ответ:

1. Учет основных средств коммерческим банком ведется на счетах:
 - а) балансовых;
 - б) внебалансовых;
 - в) депо;
 - г) доверительного управления.
2. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по:
 - а) фактической стоимости;
 - б) рыночной стоимости;
 - в) первоначальной стоимости;
 - г) восстановительной стоимости.
3. Лизинг – это:
 - а) долгосрочная аренда;

- б) приобретение оборудования в кредит;
- в) пополнение основных фондов;
- г) смешанная форма коммерческого кредита, включающая элементы финансовой аренды.

4. Допускается ведение учета основных средств:

- а) только в рублях и копейках;
- б) с округлением в меньшую сторону;
- в) с округлением в большую сторону;
- г) только без округления.

5. Совокупность различных по назначению фондов, обеспечивающих экономическую самостоятельность и стабильность функционирования банка – это:

- а) уставный капитал банка;
- б) резервный фонд банка;
- в) собственный капитал банка;
- г) добавочный капитал банка.

6. По принадлежности уставного капитала банки бывают:

- а) частные и государственные;
- б) государственные, акционерные, кооперативные;
- в) специализированные, универсальные;
- г) крупные, средние, мелкие.

7. Лизинг – это:

- а) переуступка прав требования;
- б) управление имуществом;
- в) долгосрочная аренда машин, оборудования, недвижимости с правом последующего выкупа;
- г) долгосрочный кредит.

ТЕМА 8. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА

Задание 1. Прочтите конспект лекции по данной теме и дайте ответ на следующие вопросы:

1. Назовите задачи бухгалтерского учета финансовых результатов банка.
2. Перечислите, в каких направлениях может быть использована текущая прибыль коммерческого банка.
3. Поясните, на каких счетах происходит отражение формирования и распределения прибыли коммерческого банка.
4. Поясните, с какой периодичностью формируется отчет о прибылях и убытках коммерческого банка.
5. Определите, что такое заключительные обороты.

Задание 2. Дайте определение терминам и понятиям:

- доходы банка;
- расходы банка;
- валовая прибыль банка;
- операционная прибыль.

Задание 3. Дайте правильный ответ:

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

- а) 10207;
- б) 10602;
- в) 10701;
- г) 10801.

2. Согласно какому методу банки ведут учет доходов и расходов:

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

3. К процентным доходам относятся:

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

4. Какой доход от депозитных операций физического лица не облагается налогом:

- а) в размере инфляции;
- б) в размере ставки рефинансирования;
- в) в размере ставки рефинансирования плюс 5 процентных пунктов;
- г) в размере налоговых вычетов.

5. Верхняя граница процента за кредит:

- а) определяется наличием обеспечения по ссуде;
- б) определяется рыночными условиями;
- в) складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования;
- г) определяется сроком кредита.

6. Нижняя граница процента за кредит:

- а) определяется наличием обеспечения по ссуде;
- б) определяется рыночными условиями;
- в) складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования;
- г) определяется сроком кредита.

7. Способ торговли в кредит, при котором розничный торговец получает товары без обязательства их оплаты – это:

- а) потребительский кредит;
- б) ростовщичество;
- в) хозяйственный кредит;
- г) консигнация.

ТЕМА 9. БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: ФОРМЫ, ВИДЫ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ

Задание 1. Прочтите конспект лекции по данной теме и дайте ответ на следующие вопросы:

1. Перечислите принципы Международных стандартов финансовой отчетности.

2. Поясните, каким образом переход к МСФО обеспечивает транспарентность банковской отчетности.

3. Назовите, какими нормативными актами закреплена необходимость составлять отчетность по МСФО в российских банках.

4. Назовите преимущества для пользователей банковской отчетности, которые дает переход к МСФО.

5. Перечислите формы отчетности, которые должен составлять коммерческий банк по МСФО.

Задание 2. Дайте определение терминам и понятиям:

- годовая отчетность;
- квартальная отчетность;
- месячная отчетность;
- ежедневная отчетность;
- баланс кредитной организации;
- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета.

Задание 3. Дайте правильный ответ:

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность сдается банками в ЦБ РФ...

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) каждое полугодие.

2. Годовой отчет банки без филиалов обязаны сдать в ЦБ РФ ...

- а) до 20 января;
- б) до 25 января;
- в) до 1 февраля.

3. Сведения об обязательных нормативах входят в состав ...

- а) ежемесячной отчетности;
- б) ежеквартальной отчетности;
- в) только годового отчета.

4. Бухгалтерский баланс составляется в банках ...

- а) ежедневно;
- б) ежемесячно;
- в) ежеквартально.

5. Статьи актива баланса коммерческого банка сгруппированы

по

...

- а) повышению ликвидности;
- б) понижению ликвидности;
- в) степени востребованности средств.

6. Отчет о прибылях и убытках составляется банками ...

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) только для годового отчета.

7. Признание доходов и расходов для определения финансового результата производится ...

- а) по методу «начислений»;
- б) по «кассовому» методу;
- в) по методу «уравнений».

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная учебная литература

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

2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 559 с. - Режим доступа: <https://biblioclub.ru>.

Дополнительная учебная литература

3. Горшкова, О.В. Учет и операционная техника в банках [Электронный ресурс]: сборник задач для студентов направления 080100 «Экономика» профиля «Финансы и кредит». - Директ-Медиа, 2014. - 72 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru>.

4. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Текст]: учебное пособие для магистров / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой; Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. - М.: Юрайт, 2012. - 479 с.

5. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) [Текст]: учебное пособие для магистров / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2012. - 284 с.