

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

С.П. Дядичко

УЧЕТ В БАНКАХ

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» в качестве методических указаний для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2016

УДК 657:336.71(076.5)

ББК 65.052.252.62я7

Д 99

Рецензент – доцент, кандидат экономических наук Тычинина Н.А.

Дядичко, С.П.

Д 99

Учет в банках: методические указания для самостоятельной работы студентов / С.П. Дядичко. Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2016. – 74с.

Методические указания содержат основные разделы изучения дисциплины «Учет в банках», в них входят задания для подготовки к лабораторным занятиям, вопросы для подготовки к коллоквиуму, экзамену, ситуационные задачи, темы рефератов, эссе, тесты, критерии оценки полученных знаний бакалавром.

Методические указания помогут студентам осуществлять самостоятельную работу по дисциплине «Учет в банках» и «Учет в банках и страховых компаниях» раздел «Учет в банках» в соответствии с требованиями, предъявляемыми к видам работ.

Методические указания предназначены для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

УДК657:336.71(076.5)

ББК 65.052.252.61я7

© Дядичко С.П., 2016

© ОГУ, 2016

Содержание

Введение.....	4
1 Методические материалы для самостоятельной работы студентов...	5
1.1 Общие положения.....	5
1.2 Методика проведения самостоятельной работы.....	7
1.3 Требования к результатам обучения по дисциплине.....	10
2 Основные рекомендации проведения и организации самостоятельной работы по дисциплине Учет в банках.....	11
2.1 Методические указания к проведению лабораторных работ	11
2.2 Примерная тематика лабораторных работ	13
2.3 Темы рефератов (примерная тематика).....	58
2.4 Темы эссе.....	61
2.5 Ситуационные задачи.....	62
2.6 Вопросы к коллоквиуму.....	65
2.7 Вопросы к экзамену по дисциплине «Учет в банках».....	68
3 Критерии оценки самостоятельной и итоговой формы контроля.....	71
4 Литература, рекомендуемая для выполнения работы	72
Список использованных источников.....	73

Введение

Методические указания по проведению самостоятельной работы для изучения дисциплины «Учет в банках» и «Учет в банках и страховых компаниях» раздел «Учет в банках» были написаны в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень академического бакалавриата).

Предлагаемые методические указания представляют собой определённый результат комплексного подхода к вскрытию специфики отражения операций банка в бухгалтерском учете.

В методических указаниях особое внимание уделяется самостоятельной работе бакалавров, которая даст им возможность увеличить процент усвоения материала дисциплины и получения практических знаний в соответствии с направлением подготовки 38.03.01 Экономика (уровень академический бакалавриат).

Самостоятельная работа дает возможность обучающимся освоить программу академического бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика, позволит сформировать у него профессиональные компетенции, которые помогут получить определенные знания, выработать необходимые умения и навыки.

Все это необходимо для того, чтобы сделать самостоятельную работу бакалавров последовательной и результативной. Со всеми правилами организации самостоятельной работы студент может ознакомиться в методических указаниях. По предлагаемым видам самостоятельной работы обучающийся сможет проверить свои знания, полученные при изучении данного курса, и определить свои способности в последующей профессиональной деятельности. Все предлагаемые виды самостоятельной работы помогут приобрести им навыки, умения, знания, которые соответствуют компетенциям, установленным стандартом.

В методических указаниях приведены перечень тем лабораторных работ, к которым прилагаются контрольные вопросы для проверки и задания для решения

ситуационных задач различной сложности для самостоятельного выполнения, служащие углублению знаний по ведению бухгалтерского учета в банках.

Приведены общие требования к деятельности студентов при осуществлении самостоятельной работы и представлены критерии ее оценки.

В заключении даётся перечень источников, который может быть использован студентам для изучения дисциплины «Учет в банках».

1 Методические материалы для самостоятельной работы студентов

1.1 Общие положения

Целью освоения дисциплины «Учет в банках» является формирование профессиональных компетенций, представленных в рабочей программе, научить студентов теоретическим основам ведения бухгалтерского учета в банковских организациях и приобретения навыков, позволяющих применить полученные знания в практической деятельности в соответствии с направлением подготовки 38.03.01 Экономика.

Предметом изучения курса «Учет в банках» являются правила ведения бухгалтерского учета, ознакомление с принципами его построения, отражения операций проводимых банком по счетам бухгалтерского учета.

Задачи курса:

- формирование у обучающихся современных фундаментальных знаний в области бухгалтерского учёта банковских операций с учётом современных тенденций развития финансовой сферы и экономики в целом;
- ознакомление с основными принципами, задачами бухгалтерского учёта, планом счетов в разрезе деятельности банковских организаций;
- развитие навыков отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета, составление и формирование финансовой отчетности;

- проведение анализа влияния доходов и расходов на формирование финансовых результатов, влияния объема ресурсов на укрепление стабильности положения банка;

- развитие навыка поиска информации по определенной теме, касающейся современных проблем и задач учёта в банках;

- изучение мирового опыта использования бухгалтерского учёта в банковской деятельности в обеспечении устойчивости таких финансовых посредников как банки на рынке.

При изучении дисциплины студент должен:

Знать:

- правила отражения в бухгалтерском учете операций банков, совершаемых ими в процессе своей деятельности;

- основные принципы отражения имущества банков в соответствие с законодательной базой;

- методы отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов банка;

- основные формы отчетности банков по учету имущества, доходов, расходов, финансовых результатов.

Уметь:

- вести бухгалтерский учёт деятельности банков и ее результатов;

- вести учет имущества банков, используемого и неиспользуемого ими в их основной деятельности;

- по данным бухгалтерского учета составлять основные формы отчетности банка.

Владеть:

- навыками отражения по счетам бухгалтерского учета основных операций банков связанных с их основной деятельностью, владением и распоряжением имущества, уплатой налогов, определением доходов и расходов банка;

- навыками отражения финансовых результатов деятельности банков.

Для достижения соответствующего уровня знаний обучающийся должен:

- уметь работать с планом счетов;

- свободно ориентироваться в правилах применения важнейших теоретических положений и принципов бухгалтерского учета на практике;
- уметь проследить взаимосвязь принципов бухгалтерского учета, обосновывать их использование в различных ситуациях;
- усвоить основные положения ведения бухгалтерского учета и отчетности коммерческих банков;
- научиться самостоятельно, работать с первичными документами банка, нормативными и законодательными актами для целей составления финансовой отчетности;
- уметь систематизировать и обобщать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности коммерческих банков;
- решать ситуационные задачи.

1.2 Методика проведения самостоятельной работы

Самостоятельная работа бакалавра стала основным элементом учебного процесса. Для того чтобы она соответствовала требованиям российских законов, образовательных стандартов к процессу обучения студентов в высших учебных заведениях, преподаватели должны осуществлять планирование, организацию самостоятельной работы обучающегося и проводить необходимый контроль результатов его деятельности.

Самостоятельная работа – это работа студентов, которую он проводит по установленному плану, заранее составленному преподавателем. В данной ситуации преподаватель осуществляет методическое руководство организацией, руководство самостоятельной работой студентов, непосредственно не участвуя в самом процессе познания [1].

Самостоятельная работа студента способствует формированию навыков, которые позволят овладеть знаниями, которые дадут им возможность добиться успехов в процессе познания в научной и практической деятельности. Работая самостоятельно, студент учится решать вопросы, касающиеся деятельности банка

и отражения его операций в бухгалтерском учете, будет способен составлять финансовую отчетность и проводить контроль результатов работы банка.

Любые виды самостоятельной работы являются конечным этапом учебной деятельности студента и направлены на получение знаний, которые он в дальнейшем сможет использовать в своей профессиональной деятельности. Кроме того, она формирует личность студента, оказывая на него воспитательное влияние, и позволяет ему принимать решения и нести ответственность за их результаты. Самостоятельная работа повышает эффективность процесса приобретения знаний.

В основу реализации самостоятельной работы студента положены следующие составляющие: методические рекомендации, учебные пособия, техническое оснащение компьютерами, программным обеспечением и другими современными средствами, которые дают возможность обучающимся в полном объеме освоить изучаемый курс.

Самостоятельная работа включает следующие виды работ: индивидуальные занятия, консультации, выполнение заданий предусмотренных рабочей программой, их защиту, работу с текстами, информационной и аналитической базой, выполнения лабораторных работ, написание курсовой работы, проведения тестирования и сдачи экзамена. Кроме того самостоятельная работа способствует углублению приобретенных знаний, повышает заинтересованность студента к процессу познания, развивает навыки ее проведения.

Работа с текстами

Работа с текстами может подразделяться на работу с нормативными и законодательными актами, профессиональной литературой. Такая работа позволит расширить теоретические и практические знания студента бакалавра, даст ему возможность выработать умения и приобрести навыки самостоятельной работы, поможет усвоению, закреплению полученной информации, а также самостоятельному получению как теоретических, так и практических знаний. Бакалавр внимательно просматривает или прочитывает текст, выделяя главные элементы. Они позволяют ему акцентировать свое внимание на том материале, который позволит ему в дальнейшем грамотно отразить в бухгалтерском учете все

операции банка, которые он совершает по поручению или требованию клиента, а также операции, связанные с обслуживанием банковской деятельности.

Кроме того самостоятельная работа с текстами позволит ему сформировать профессиональную компетенцию ПК-28 и даст возможность освоить правила отражения по счетам бухгалтерского учета операций банков, их имущества, уплатой налогов, доходов и расходов, ознакомиться с основными принципами бухгалтерского учета, а также составления и представления отчетности банка по финансовым результатам его деятельности.

Умения, навыки, формирование компетенций реализуется студентом при написании рефератов, эссе, представлении презентаций, докладов, решении задач, выполнении лабораторных работ, их защите, подготовке к тестированию и рубежному контролю, написании контрольных работ.

При изучении любого текста студент должен делать определенные записи или пометки, чтобы, после окончания работы с учебным текстом или документом он смог найти необходимый материал. Делать это он может различными способами, ставить разные знаки или делать пометки, использовать маркеры различных цветов или выделять необходимый ему материал, если текст представлен в электронном виде. Это все необходимо для того чтобы сосредоточить внимание на необходимой ему информации.

Обучающиеся дополнительно для получения необходимых знаний могут обращаться к различным научным трудам, не предусмотренным учебными планами, и самостоятельно расширять и углублять свои знания. Преподаватели же должны поощрять такое стремление, предлагая списки необходимой литературы для самостоятельной работы и давая консультации. Самостоятельность познания формирует собственное мнение, взгляды, убеждения и определяют научную позицию студента.

Написание эссе

Смысл написания эссе сводится к написанию сочинения (очерка) на заданную тему, в произвольной форме, в котором проявляется индивидуальность студента, оригинальность принятого им решения проблемы, аргументация.

Общий объём – 5-7 страниц. Критериями его оценки являются степень отражения изученного материала, оригинальность подхода к проблеме, аргументированность, самостоятельная точка зрения [2].

Структура эссе:

1 Введение, в котором автор формулирует тему исследования, обосновывает её актуальность, представляет взгляды различных авторов по данной теме, приводит структуру изложения темы.

2 Основная часть, содержит мнения, выдвигаемые автором (2-3 мнения); определение основных понятий, используемых при выдвижении суждений; доказательства и их поддержку – факты или примеры; анализ контраргументов или противоположных суждений (необходимо при этом показать, почему они слабы, а утверждение автора остаётся в силе).

3 Заключение, содержащее повторение основного суждения; одно или два предложения, резюмирующих аргументы в защиту основного суждения; общее предупреждение о последствиях непринятия выдвигаемого суждения и общее заключение о полезности данного утверждения.

Написание реферата

Для написания реферата основное значение имеет подготовительный этап, на котором каждый студент определяет актуальность выбранной темы, её значение и необходимость для практики, обосновать правомерность её выбора.

Текст реферата оформляется на основании проработки не менее 10 источников или мнений нескольких авторов по теме изучаемого курса, а также может основываться на анализе какого-либо одного основополагающего источника по данной теме. Реферат пишется по дисциплине на основе источников как электронной, так и классической библиотеки [3].

1.3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правила отражения по счетам бухгалтерского учета операций банков, совершаемых ими в процессе своей деятельности; - правила и принципы отражения имущества банков в соответствие с законодательной базой; - правила отражения по счетам бухгалтерского учета доходов и расходов банка; - основные формы отчетности банков по учету имущества, доходов, расходов, финансовых результатов. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вести бухгалтерский учёт деятельности банков и ее результатов; - вести учет имущества банков, используемых и неиспользуемых ими в их основной деятельности; - по данным бухгалтерского учета составлять основные формы отчетности банка. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками отражения по счетам бухгалтерского учета основных операций банков связанных с их основной деятельностью, владением и распоряжением имущества, уплатой налогов, определения доходов и расходов банка; - навыками отражения финансовых результатов деятельности банков. 	<p>ПК-28 способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>

2 Основные рекомендации проведения и организации самостоятельной работы по дисциплине «Учет в банках»

2.1 Методические указания к проведению лабораторных занятий

Основной формой занятий, по данной дисциплине после лекций являются лабораторные работы, обеспечивающие успешную подготовку бакалавров. Приобретаемые студентом в процессе обучения теоретические знания, смогут сформировать определенные навыки, умения при проведении качественно организованного лабораторного занятия. Их задачами являются применение на практике теоретических основ и принципов организации и ведения бухгалтерского учета в банках, учета имущества, доходов, расходов и составление отчетности по результатам деятельности.

Целью лабораторных занятий является формирование у обучающихся навыков отражения в учете операций банка, составления по ним бухгалтерских проводок, на основе первичных документов, накапливание информации в

регистрах бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности, необходимой внешним пользователям для определения эффективности деятельности банка. В зависимости от целей лабораторного занятия можно предложить общую методологию его проведения:

- 1) постановка цели занятия и определение основных вопросов, которые необходимо решить в процессе выполнения лабораторной работы;
- 2) определение заданий, необходимых для получения ответов на поставленные вопросы;
- 3) ознакомление с теоретическими основами по теме занятия;
- 3) выполнение лабораторной работы;
- 4) написание вывода по выполненной работе;
- 5) защита лабораторной работы.

Методика проведения лабораторного занятия по дисциплине «Учет в банках» соответствует предложенной выше методологии. Тематика занятий ориентирована на рассмотрение видов деятельности банка, отражение его операций по счетам бухгалтерского учета, заполнение первичных документов и составление форм отчетности.

Организация учебного процесса при выполнении заданий на лабораторных занятиях осуществляется в соответствии с утвержденными нормами и правилами проведения таких занятий курса, отраженных в рабочей программе. Предварительно для подготовки к лабораторному занятию, студент должен выполнить следующее: изучить основы теории по теме занятия, запомнить формулировки понятий, ознакомиться с операциями банка, которые он должен будет отразить по счетам бухгалтерского учета.

Выполнение лабораторной работы заключается в обработке данных и составлении отчета, которые студент осуществляет самостоятельно. В отчет включаются все расчеты и составленные проводки, пишется вывод по работе. Лабораторная работа защищается каждым студентом, по теоретическому материалу пишутся тесты.

2.2 Примерная тематика лабораторных работ

Таблица 1 – Тематика лабораторных работ

1 Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках
2 Организация аналитического и синтетического учета
3 Учет операций по формированию капитала и фондов банка
4 Учет кассовых операций банка
5 Учет перевода денежных средств
6 Учет депозитных и кредитных операций банков
7 Учет основных и нематериальных активов
8 Учет финансовых инструментов
9 Бухгалтерский учет доходов и расходов и финансовых результатов кредитной организации. Бухгалтерская финансовая отчетность банков

Тема 1: Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках

Цель: Сформировать представление об основах организации бухгалтерского учета в банках. Изучить принципы построения плана счетов кредитной организации и основные методологические аспекты работы с ним.

Компетенция ПК28

Вопросы:

- 1 Сущность бухгалтерского учета в банках
- 2 Методы бухгалтерского учета и его элементы
- 3 План счетов: его структура и характеристика
- 4 Учетная политика кредитной организации

Контрольные вопросы:

- 1 Какие основные задачи решает бухгалтерский учет?
- 2 Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета кредитной организации?
- 3 Что должно обеспечивать соблюдение правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях?
- 4 В какой валюте ведется бухгалтерский учет совершаемых кредитной организацией операций?

5 В чем заключается принцип непрерывности деятельности кредитной организации?

6 По какому методу кредитная организация осуществляет отражение доходов и расходов?

7 По каким признакам определяются признаки балансовых счетов второго порядка?

8 Какую структуру имеет план счетов бухгалтерского учета банков?

9 Допускается ли образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету?

10 Отражаются ли по внебалансовым счетам ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам?

11 В чем проявляется содержание двойной записи на счетах бухгалтерского учета?

Тесты для контроля:

1.1 Учетной политикой банка утверждается:

- а) штатное расписание;
- б) должностные обязанности сотрудников;
- в) расчет амортизационных отчислений по нематериальным активам;
- г) план развития банка.

1.2 В банковском учете действует принцип:

- а) экономии;
- б) принцип хозрасчета;
- в) принцип постоянства правил бухучета;
- г) принцип единства формы и содержания.

1.3 Одной из задач бухгалтерского учета в коммерческом банке является:

- а) выявление недостатков в работе;
- б) получение прибыли при минимальных затратах;
- в) распределение обязанностей должностных лиц;
- г) использование бухучета для принятия управленческих решений.

1.4 Какие составляющие включает в себя БУ в КБ?

- а) технологическая;
- б) методическая;
- в) операционная;
- г) организационная.

1.5 К методам бухгалтерского учета не относятся:

- а) документация;
- б) соответствие остатков на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего отчетного периода;
- в) двойная запись;
- г) оценка.

1.6 Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются:

- а) работника банка;
- б) распоряжения главного бухгалтера или его заместителя;
- в) распоряжения руководителя подразделения ЦБР или его заместителя;
- г) учетные первичные документы.

1.7 Под технологией обработки бухгалтерских документов понимается:

- а) последовательность действий бухгалтерских работников от приема документов до сдачи их в документы дня;
- б) порядок подписания документов и их ввода в автоматизированную банковскую систему
- в) порядок ввода документов в автоматизированную банковскую систему и создания регистров аналитического и синтетического учета
- г) порядок ввода документов в автоматизированную банковскую систему.

1.8 Под документооборотом понимается:

- а) последовательность действий бухгалтерских работников от приема документов до сдачи их в документы дня;
- б) путь (схема) движения документов с момента поступления в банк или выписки внутрибанковских документов до сдачи их в документы дня или передачи клиенту;

в) порядок подписания документов и их ввода в автоматизированную банковскую систему;

г) нет правильного ответа.

1.9 Документы и письма, подлежащие направлению в другие банки, организации, должны быть отправлены:

а) не позднее следующего рабочего дня после их подписания;

б) не позднее одного часа после их подписания;

в) в день их подписания;

г) все ответы верны.

1.10 Под учетными регистрами понимаются документы, в которых:

а) накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах;

б) систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности;

в) отражаются записи бухгалтера о деятельности банка;

г) нет правильного ответа.

Лабораторная работа 1: План счетов

Цель работы: Ознакомиться со структурой плана счетов кредитных организаций в соответствии с положением 385-П.

Задание:

1 Заполнить таблицу. Определить признаки счетов и разнести данные в Дт счетов, если они активные, в Кт – если счета пассивные. Определить, в какой главе плана счета, счета располагаются. Определить суммарные значения оборотов по Дт и Кт в каждой главе.

№ счета	Название счета	Сумма	Ответ			
Глава						
			Дт	Кт	признак счета	Глава
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	15				
10701	Резервный фонд	1800				
10208	Уставный капитал кредитных	200				

	организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью					
10801	Нераспределенная прибыль	150				
20202	Касса кредитных организаций	600				
20208	Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах	30				
20209	Денежные средства в пути	100				
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	500				
30126	Резервы на возможные потери	1600				
30220	Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	50				
30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	5				
31204	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России кредиты на срок от 31 до 90 дней	460				
30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	50				
31501	Прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования	130				
31905	Депозиты в Банке России на срок от 31 до 90 дней	800				
31606	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	4800				
32208	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 1 года до 3 лет	10900				
31505	Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней	1200				
32004	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	300				
32402	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	20				
40101	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между	50				

	бюджетами бюджетной системы Российской Федерации					
40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	40				
40105	Средства федерального бюджета	100				
40106	Средства, выделенные из федерального бюджета	30				
40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	45				
40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	86				
40502	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности Коммерческие организации	40				
40602	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной собственности, коммерческие организации)	80				
40702	Счета негосударственных организаций, коммерческие организации	600				
40901	Обязательства по аккредитивам	40				
40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	10				
47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	90				
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	20				
47426	Обязательства по уплате процентов	55				
47427	Требования по получению процентов	2				
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1250				
50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	650				
50106	Долговые обязательства кредитных организаций	300				
50205	Долговые обязательства Российской Федерации	250				
51402	Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения до 30 дней	800				
51404	Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения от 91 до 180 дней	100				
52002	Выпущенные облигации со сроком погашения от 31 до 90 дней	600				
52004	Выпущенные облигации со сроком	1800				

	погашения от 181 дня до 1 года					
60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	200				
60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	60				
60401	Основные средства (кроме земли)	250				
60404	Земля	30				
60414	Амортизация основных средств	112				
60905	Деловая репутация	33				
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	10				
60901	Нематериальные активы	100				
60903	Амортизация нематериальных активов	30				
61002	Запасные части	1				
61009	Инвентарь и принадлежности	3				
61008	Материалы	2				
61010	Издания	4				
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	2				
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	35				
61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	5				
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	30				
70601	Финансовый результат текущего года, доходы	560				
70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	35				
70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	20				
70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	30				
70613	Доходы от производных финансовых инструментов	5				
70701	Финансовый результат прошлого года, доходы	650				
70706	Расходы	439				
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	448				
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	28				
70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	560				
70712	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	780				
70714	Расходы по производным финансовым инструментам	2				
70801	Прибыль прошлого года	737				
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	175				
	Итого					
Глава						

90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	3000				
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	7000				
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	120				
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций	4200				
90902	Расчетные документы, не исполненные в срок	13800				
90907	Выставленные аккредитивы	60				
91414	Полученные гарантии и поручительства	5000				
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	4800				
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	6384				
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	5000				
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	49364				
	Итого					
Глава						
93301	Требования по поставке денежных средств, со сроком исполнения на следующий день	450				
93302	Требования по поставке денежных средств, со сроком исполнения от 2 до 7 дней	600				
93402	Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 2 до 7 дней	700				
93503	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	900				
93703	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	176				
96302	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней	860				
94101	Требования по поставке ценных бумаг	490				
96504	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 31 до 90 дней	570				
96502	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	400				
96303	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней	2194				
97102	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	32				
	Итого					

Счета депо						
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	50				
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный	20				
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	6				
98040	Ценные бумаги владельцев	2				
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	70				
98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам	1				
98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	3				
	Итого					

Тема 2: Организация аналитического и синтетического учета

Компетенция ПК28

Цель: Рассмотреть основы организации аналитического и синтетического учета в банке и осуществления внутреннего контроля проводимых операций и отражение их по счетам бухгалтерского учета.

Вопросы:

- 1 Организация синтетического учета.
- 2 Организация аналитического учета.
- 3 Внутренний контроль банков

Контрольные вопросы:

- 1 Допускается ли образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету?
- 2 Могут ли быть остатки по счетам без указания признака счета по состоянию на конец дня в ежедневном балансе?
- 3 Сколько знаков содержит лицевой счет?
- 4 Что понимается под понятием транзитный счет?
- 5 В какой валюте могут вестись счета аналитического учета?
- 6 Назовите регистры аналитического учета, дайте им характеристику?
- 7 Какие регистры синтетического учета составляются кредитной организацией?
- 8 Какое количество дополнительных знаков предусмотрено в лицевом

счете?

9 Где работник банка регистрирует лицевой счет клиента, присваивая ему номер?

10 В какой срок банк обязан сообщить в налоговые органы об открытии или закрытии лицевого счета клиента?

Тесты для контроля:

2.1 Лицевые счета аналитического учета имеют:

- а) три знака в номере счета;
- б) пять знаков в номере счета;
- в) пятнадцать знаков в номере счета;
- г) двадцать знаков в номере счета.

2.2 Ведомость остатка по счетам второго порядка, балансовым и внебалансовым составляется:

- а) раз в месяц;
- б) раз в неделю;
- в) ежедневно;
- г) раз в год.

2.3 Какой документ синтетического учета подлежит обязательному ежедневному составлению в коммерческом банке:

- а) процентная ведомость;
- б) баланс банка;
- в) отчет о прибылях и убытках;
- г) ведомость расчетов с поставщиками?

2.4 На счетах внебалансового учета отражаются:

- а) материальные ценности, принадлежащие банку;
- б) ценные бумаги, принадлежащие банку;
- в) гарантии, выданные банком;
- г) кредиты, полученные банком от российских банков.

2.5 Какие документы являются документами синтетического учета?

- а) лицевой счет;

- б) отчет о финансовых результатах;
- в) ежедневный баланс и оборотная ведомость;
- г) ведомость остатков по счетам первого, второго порядка.

2.6 Основными регистрами аналитического учета являются:

- а) лицевой счет и ведомость остатка по счетам;
- б) ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость;
- в) отчет о финансовых результатах
- г) ведомость и сводная ведомость оборотов по отражению событий после

отчетной даты.

2.7 Синтетический учет – это:

- а) обобщенный учет;
- б) детальный учет;
- в) неофициальный учет;
- г) управленческий учет.

2.8 В какой срок сообщается налоговым органам об открытии банковского счета;

- а) в течение 10 дней;
- б) в течение 3 рабочих дней;
- в) в течение 7 дней;
- г) в день, определенный самой кредитной организацией,

2.9 На основании каких документов ведется бухгалтерский учет в кредитных организациях:

- а) на основании распоряжения руководителя КО;
- б) на основании выписки с лицевого счета;
- в) на основании первичных учетных документов;
- г) по устному распоряжению клиента счета.

2.10 Ежедневный баланс, по операциям, совершаемым в течение операционного дня непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен:

- а) до 21 часа следующего рабочего дня;

- б) до 12 часов следующего рабочего дня;
- в) через один рабочий день;
- г) в течение следующих суток.

Лабораторная работа 2: Организация аналитического и синтетического учета в банках

Цель работы: усвоить порядок и организацию аналитического и синтетического учета в КБ.

Задание 1: Расшифруйте реквизиты следующих лицевых счетов:

- 1 счет 40702810100062138600;
- 2 счет 40702840600000100101;
- 3 счет 30301810550020600002;
- 4 счет 40101810800000010000;
- 5 счет 40602810800020000020;
- 6 счет 40201810480000101193;
- 7 счет 404048109000000000023.

Задание 2:

1 Присвоить номера лицевым счетам коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, при открытии в филиале № 2 АКБ «Веста»¹

- а) расчетному рублевому счету с номером записи в журнале регистрации 132;
- б) транзитному долларовому счету с номером записи в журнале регистрации 3;
- в) рублевому счету по предоставленному «овердрафту» с порядковым номером регистрации 124;
- г) рублевому счету по неиспользованным лимитам по предоставлению кредита в виде «овердрафта», с порядковым номером регистрации 32;
- д) рублевому счету по учету доходов-процентов, полученных по предоставленным кредитам с символом счета по отчету о прибылях и убытках 11106 и порядковым номером регистрации 63.

¹ Признак счета (14-й знак): 0 - расчетный счет; 1 - транзитный счет

2 Открыть Книгу регистрации открытых счетов и сделать записи.

Дата открытия счета	Дата и № договора об открытии счета	Наименование клиента	Наименование цель, счета	№ лицевого счета	Порядок и периодичность выдачи выписок счета	Дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии и счета	Дата закрытия счета	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Задание 3: АО закрытого типа «Принт» представило в АКБ заявление об открытии расчетного счета.

1 Какие документы, кроме заявления на открытие расчетного счета, должно представить АОЗТ «Принт» в АКБ

2 В каком порядке и где регистрируются открываемые в КБ лицевые расчетные счета клиентов?

3 Перечислите реквизиты лицевого счета.

Тема 3: Учет операций по формированию капитала и фондов банка

Компетенция ПК28

Цель: Ознакомиться с правилами учета собственных средств кредитной организации, порядком их формирования.

Вопросы:

1 Учет уставного капитала

2 Учет добавочного капитала

3 Учет резервного фонда

4 Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка

Контрольные вопросы

1 В каком разделе плана счетов банки учитывают формирование собственного капитала и фондов?

2 На каких счетах производится учет формирования уставного капитала банка при организации банка?

3 В чем особенность депозитарного учета собственных акций банка?

4 В чем особенности учета формирования капитала путем оплаты акций иностранной валютой и недвижимостью?

5 Как производится учет при формировании уставного капитала паевых банков?

6 Как производится учет при формировании уставного капитала акционерных банков?

7 На каких счетах производится учет увеличения или уменьшения капитала банка?

8 Как производится учет расчетов с акционерами и пайщиками по дивидендам?

9 Как отражается в учете порядок формирования дополнительного, резервного фондов?

10 Как учитывается нераспределенная прибыль?

Тесты для контроля:

3.1 При создании банка акции должны быть оплачены:

а) в течение месяца с момента регистрации банка;

б) не позднее трех месяцев;

в) не позднее полугода;

г) не позднее чем через 12 календарных месяцев со дня государственной регистрации общества.

3.2 Средства, поступившие в оплату акций, перечисленные акционерами, должны быть зачислены на накопительный счет в течение:

а) трех дней;

б) десяти дней;

г) двадцати дней;

в) месяца.

3.3 Накопительный счет разблокируется:

- а) после принятия решения собранием акционеров банка;
- б) после регистрации отчета об итогах выпуска Банком России;
- в) после полной оплаты акций акционерами;
- г) после передачи имущества акционерами в оплату акций.

3.4 На каком этапе выпущенные акции числятся в депозитарном учете в качестве акций вне обращения:

- а) при их оплате акционерами;
- б) при их неполной оплате акционерами;
- в) при поступлении акций в депозитарий;
- г) при их передаче владельцам?

3.5 Порядок формирования фондов банка устанавливается:

- а) учетной политикой банка;
- б) указанием руководителя банка;
- в) положением о формировании фондов;
- г) указанием председателя Совета банка.

3.6 При создании банка взносы учредителей в уставный капитал могут быть в виде:

- а) денежных средств в национальной валюте;
- б) денежных средств в иностранной валюте;
- в) материальных активов;
- г) корпоративных ценных бумаг.

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

- а) 10603;
- б) 10602;
- в) 10701;
- г) 10801.

3.8 Минимальный уставный капитал публичного общества должен составлять. Размер резервного фонда не должен быть ниже:

- а) сто тысяч рублей;
- б) 15% от размера чистой прибыли;
- в) 5% от размера чистой прибыли;
- г) десять тысяч рублей.

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

- а) Дт 10701 Кт 70801;
- б) Дт 60401 Кт 10207;
- в) Дт 70601 Кт 10701;
- г) Дт 10601 Кт 70601.

3.10 Целевое назначение резервного фонда регламентировано:

- а) в учетной политике банка;
- б) в указаниях руководителя банка;
- в) в положении об использовании резервного фонда;
- г) в указаниях председателя Совета банка.

Лабораторная работа 3: Формирование уставного фонда банка

Цель работы: Составить проводки по операциям банка, связанным с формированием его уставного фонда, вывести баланс по главе А.

Содержание операции	Сумма	Дт	Кт
1 При создании АКБ «Весна» зарегистрирован проспект эмиссии выпуска акций в размере 300 млн. р. Предусмотрена реализация обыкновенных акций номиналом 500 тыс. р. Акции реализуются по цене 102 % от номинала или 16,5 тыс. \$	600 шт.		
2 Заключен договор с ООО «Лидер» на реализацию 200 акций	200 шт.		
3 Поступила оплата от ООО «Лидер» в счет оплаты реализованных акций со счета, открытого в АКБ «Весна»			
	200 шт.		
4 Заключен договор с ООО «Земля» на реализацию 115 акций	115 шт.		

Содержание операции	Сумма	Дт	Кт
5 От ООО «Земля» получено здание в счет оплаты акций. Утвержденная собранием акционеров стоимость здания составила 59 млн.р.			
Заключен договор с Ивановым И.И. на реализацию 5 акций	5 шт.		
Поступила оплата от Иванова И.И. с депозитного счета в банке «Весна»			
Заключен договор с ООО «Волна» на реализацию 50 акций	50 шт.		
Поступила оплата от ООО «Волна» в счет оплаты реализованных акций со счета, открытого в АКБ «Весна»			
Заключен договор с ООО "Мельба" на реализацию 200 акций	200 шт.		
Поступила оплата от ООО "Мельба" в счет оплаты реализованных акций со счета, открытого в АКБ "Весна"			
Заключен договор с ООО "Бриз" на реализацию 30 акций	30 шт.		
Поступила оплата от ООО "Бриз" в счет оплаты реализованных акций в долларах США, курс ЦБ на дату совершения операции 30,91			
Принято решение о регистрации итогов выпуска	300000 тыс. р.		
	600 шт.		

Тема 4: Учет кассовых операций банка

Компетенция ПК28

Цель: Ознакомиться с основами аналитического и синтетического учета кассовых операций банка, документооборотом приходных и расходных кассовых документов, организацией работы банка с наличностью в банкоматах.

Вопросы:

1 Синтетический и аналитический учет кассовых операций

2 Документооборот приходных и расходных операций с денежной наличностью юридических и физических лиц

3 Ревизия денежных средств и ценностей

4 Вечерние кассы и инкассирование выручки

5 Учет и организация работы с наличностью при использовании банкоматов

Контрольные вопросы

1 Каким положением ЦБ РФ определяется порядок проведения кассовых операций банка?

2 Какой порядок устанавливается положением для банка при проведении им кассовых операций?

3 Какие кассовые документы представляют физические лица для получения наличности из кассы? Дать им характеристику

4 Какие документы предоставляют в кассу юридические лица для получения наличности со своих счетов? Дать им характеристику.

5 Какие документы используют клиенты банка для получения наличности из кассы?

6 Какой порядок устанавливается при совершении и учете операций по инкассации ценностей ?

7 Дать понятие вечерняя касса?

8 Какие операции совершает работник кассы банка в вечернее время?

9 Как проводится инвентаризация кассы, какой предусмотрен порядок ее проведения?

10 Как проводится учет операций банков в банкоматами?

Тесты для контроля

4.1 Списание средств со счета клиента при предъявлении денежного чека производится:

а) до выдачи средств кассой банка;

б) после выдачи наличных кассой банка;

в) в начале операционного дня;

г) в конце операционного дня.

4.2 Вкладчики физические лица получают наличные со счета по вкладу на основании:

- а) денежного чека;
- б) расходного кассового ордера;
- в) заявления;
- г) мемориального ордера

4.3 Какими первичными документами оформляются кассовые операции коммерческого банка:

- а) платежными поручениями;
- б) мемориальными ордерами;
- в) чеками;
- г) аккредитивами.

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

- а) по объявлению на взнос наличными;
- б) по заявлению;
- в) по предварительной заявке;
- г) по распоряжению управляющего банком.

4.5 Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится:

- а) по чекам, заполненным вручную;
- б) по предварительной заявке;
- в) по поручению клиента;
- г) по заявлению клиента.

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

- а) ничего не предпринимать;
- б) разместить средства в другом банке;
- в) сдать сумму превышения в Расчетно-кассовый центр;

г) поместить в сейф.

4.7 Работникам кассы запрещено:

а) выполнять работы других подразделений банка;

б) передоверять свои обязанности сотрудникам других подразделений банка по своей инициативе;

в) делать исправления в кассовых документах;

г) хранить личные деньги вместе с деньгами банка.

4.8 Основная цель ревизии кассы банка – это:

а) выявление нарушений кассовой работы;

б) проверка соблюдения лимитов денежной наличности, установленных Банком России;

в) проверка кассового обслуживания;

г) проверка соответствия наличных денег и ценностей, находящихся в кассе банка, данным о них, содержащимся в банковских документах на дату проверки.

4.9 Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выплате заработной платы сотрудникам банка:

а) Дт 60307 Кт 20202;

б) Дт 20202 Кт 60305;

в) Дт 60305 Кт 20202;

г) Дт 20202 Кт 60308.

4.10 Какие бухгалтерские проводки должен составить бухгалтер при совершении банковской операции по сдаче наличности в учреждение Банка России:

а) Дт 20202 – Кт 42303;

б) Дт 20209 – Кт 20202;

в) Дт 30102 Кт 20209;

г) Дт 45503 Кт 20202.

Лабораторная работа 4: Учет кассовых операций банка

Цель работы:

1 Составьте бухгалтерские проводки по проведенным банком кассовым операциям с наличностью.

2 Откройте схему счета «Касса кредитных организаций», отразите по счету все проведенные операции;

3 Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы.

4 Что должен предпринять банк при превышении лимита остатка кассы ?

Задание 1:

Остаток денег в кассе на начало дня – 1 269 120 р. Лимит кассы – 1 450 000 р.

Операционной кассой коммерческого банка «Финансист» выполнены операции 18.02. XXг.:

1 По объявлению на взнос наличными №5 через кассира Петрову О.А. принято и зачислено на счет завода «Радиатор» в сумме 2500000 рублей выручка от реализации продукции. Расчетный счет завода 4070281030000000731.

2 По денежному чеку № 325 АО «Лада» расчетный счет 40702810500000000254 выдано наличными 200000 рублей на заработную плату.

3 По приходному ордеру № 44 принято за продажу лотерейных билетов в сумме 1000000 рублей.

4 По расходному кассовому ордеру №51 выдан наличными работнику банка Петровой Нине Ивановне аванс на командировочные расходы в сумме 30000 рублей.

5 По приходному кассовому ордеру № 45 от работника банка и Самойловой С.А. принят остаток аванса на командировочные расходы в сумме 3500 рублей.

6 По приходному ордеру № 46 принят от клиента Степановой А.И. дополнительный взнос во вклад сроком на 4 месяца в сумме 12000 рублей.

7 По приходному ордеру № 47 принята плата за хранение облигаций - 500 рублей.

8 По расходному ордеру №52 выдано со вклада до востребования Свиридовой К. А.– 5000 рублей.

9 По приходному ордеру № 47 от продажи облигаций на сумму 9600 рублей.

10 По расходному ордеру №53 загружен банкомат в помещении банка 2000000 рублей.

Задание 2: Заполнить бланки приходных и расходных кассовых документов: приходный и расходный кассовые ордера, объявление на взнос наличными, чек.

Тема 5: Учет перевода денежных средств

Компетенция ПК28

Цель: Рассмотреть порядок осуществления перевода денежных средств банками и документооборот расчетных документов.

Вопросы:

- 1 Порядок осуществления переводов денежных средств банками
- 2 Учет и оформление расчетов платежными поручениями
- 3 Учет и оформление расчетов с использованием аккредитива
- 4 Расчеты инкассовыми поручениями
- 5 Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
- 6 Расчеты чеками
- 7 Безналичные расчеты физических лиц

Контрольные вопросы

- 1 Какое положение регулирует переводы денежных средств банками?
- 2 Какие существуют формы безналичных расчетов согласно положения ЦБ РФ?
- 3 Какие особенности переводов денежных средств с помощью платежного поручения?

4 Какие особенности переводов денежных средств с помощью аккредитива?

5 Какие особенности организации работы расчетов с помощью аккредитива в банке-эмитенте?

6 Какие особенности организации работы расчетов с помощью аккредитива в исполняющем банке?

7 В чем отличие аккредитива покрытого от гарантированного?

8 В чем особенность технологии расчетами чеками?

9 В чем особенность расчетов платежными требованиями?

10 В чем особенности бухгалтерского учета операций по переводу денежных средств без открытия счета?

Тесты для контроля

5.1 Открытие картотеки № 1 (документы, акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций) производится:

- а) на основании платежного поручения;
- б) на основании платежного ордера;
- в) на основании внебалансового ордера;
- г) на основании платежного требования.

5.2 Перечисление средств аккредитива в исполняющий банк производится:

- а) на основании мемориального ордера;
- б) на основании банковского ордера;
- в) на основании платежного поручения;
- г) на основании чека.

5.3 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.

5.4 В процессе корреспондентских отношений банки-корреспонденты уведомляют друг друга о совершенных операциях:

- а) инкассовыми поручениями;
- б) платежными требованиями;
- в) кассовым ордером;
- г) авизо.

5.5 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;
- г) для получения прибыли.

5.6 Какие счета открываются банкам в рамках договора о расчетном обслуживании:

- а) расчетные счета;
- б) ссудные счета;
- в) корреспондентские счета;
- г) текущие счета.

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

- а) Дт 40801 Кт 40702;
- б) Дт 40702 Кт 30102;
- в) Д 40702 – К 40501;
- г) Д 30102 – К 40501.

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

- а) платежное поручение;
- б) инкассовое поручение;
- в) платежное требование;
- г) банковский ордер.

5.9 Платежное поручение действительно в течение:

- а) 5 дней;
- б) 10 дней;
- в) 1 месяца;
- г) 3 дней.

5.10 При полной оплате платежного поручения и изъятия его из картотеки № 2 делается запись:

- а) Дт 99999 Кт 90902;
- б) Дт 40501 Кт 47418;
- в) Дт 47418 Кт 30102;
- г) Дт 20202 Кт42301.

Лабораторная работа 5: Учет перевода денежных средств

Цель работы: рассмотреть основные требования осуществления документооборота расчетных документов и правила отражения их в бухгалтерском учете.

Задание 1: Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете № 40702 - 2900 р.) 15.08.XX. передала в отделение банка поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

1 Сахаро-рафинадному заводу (расчетный счет №40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20.08. 2 850 т. р.

2 Картонной фабрике по счету №18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет № 40702 в том же учреждении банка) 2800 т. р.

Вопросы:

1 Объясните, как поступит банк с поручениями; сколько дней действительно поручение.

2 Укажите, в каких случаях банк принимает к исполнению поручения хозяйственных органов при отсутствии средств: на их расчетном счете, на корреспондентском счете.

3 Объясните, при каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется.

4 Составьте возможные бухгалтерские проводки; укажите назначение отдельных экземпляров платежного поручения.

Задание 2:

Составить бухгалтерские проводки по операциям с расчетными чеками:

1) депонированы средства с расчетного счета АО «Вектор» для расчетов чеками на 200000 рублей;

2) выдана чековая книжка АО «Вектор» и оплачено за нее с расчетного счета 50 рублей;

3) оплачены поступившие на инкассо чеки 180000 рублей;

4) Возвращена неиспользованная по чекам сумма 20000 рублей.

Задание 3:

Волжский банк 24.03 получил от Московского банка средства на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на 150000 тыс. р. для расчетов с автозаводом. Автозавод 30.03 отгрузил продукцию Московскому машзаводу в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал банку документы об отгрузке продукции на 148000 р.; от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Представленные документы соответствовали условиям аккредитива.

1 Назовите вид, количество и назначение отдельных экземпляров, полученных банком поставщика документов.

2 Изложите порядок учета открытых аккредитивов в банке поставщика.

3 Охарактеризуйте документы, которые должен представить поставщик за отгруженную продукцию и каким условиям они должны соответствовать; объясните, в чем состоит контроль банка при их оплате.

4 Составьте возможные бухгалтерские проводки в Волжском банке при открытии аккредитива и оплате с него отгруженной продукции и Московском банке при выставлении аккредитива и списании средств со счета плательщика.

5 Объясните действия банка, если покупатель отозвал аккредитив, и в каких случаях можно отозвать аккредитив.

6 Оформите необходимые проводки.

Задание 4:

По расчетному счету ООО «Знамя» в АКБ «Марс» 20.01.XX года были совершены следующие операции, приведенные в таблице 1:

Таблица 1 - Хозяйственные операции по движению денежных средств на расчетном счете ООО «Знамя» в АКБ «Марс»

Содержание операции	Сумма, тыс. р.	Дт	Кт
1 По денежному чеку выданы наличные деньги на выплату заработной платы	69000		
2 Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание	500		
3 По платежному поручению перечислен налог в бюджет	8000		
4 Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего поставщика товароматериальных ценностей	72580		
5 Согласно заявлению клиента открыт аккредитив	20000		
6 По мемориальному ордеру зачислен остаток неиспользованного аккредитива	8800		
7 По срочному обязательству перечислены средства на погашение кредита выданного на полгода	6400		

Составить бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

Тема 6: Учет депозитных и кредитных операций банков

Компетенция ПК28

Цель: Изучить порядок ведения банком операций по открытию и ведению депозитных операций, и предоставление и получение кредитов, и отражение этих операций по счетам бухгалтерского учета.

Вопросы:

- 1 Понятие, виды, назначение депозитов
- 2 Учет депозитных операций физических лиц
- 3 Учет депозитных операций юридических лиц
- 4 Учет депозитных межбанковских операций
- 5 Учет операций по обеспечению возвратности кредита
- 6 Учет резервов на возможные потери
- 7 Учет кредитных операций юридических лиц
- 8 Учет кредитных операций физических лиц

Контрольные вопросы

- 1 Какой порядок привлечения депозитов юридических лиц?
- 2 Какой порядок привлечения депозитов физических лиц?
- 3 Как осуществляется начисление, отражение и выплаты процентов по депозитным операциям?
- 4 Какие основные правила должны выполняться банком при открытии и закрытии депозитных счетов?
- 5 В чем особенности совершения банками привлечения средств в депозиты от других банков?
- 6 В чем особенности совершения банками размещения в депозиты в других банках?
- 7 Какой существует порядок учета переданного обеспечения при привлечении ресурсов банками?
- 8 Как осуществляется выдача кредитов физическим и юридическим лицами на каких счетах они учитываются?

9 Как производится отражение в учете погашения кредита без нарушения условий договора, и при нарушении клиентом условий договора?

10 Какие формы обеспечения возвратности кредита существуют и как производится их учет?

Тесты для контроля

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

- а) к пассивной депозитной операции;
- б) к активной депозитной операции;
- в) активно–пассивной депозитной операции;
- г) нет правильного ответа.

2 Депозиты до востребования позволяют получить денежные средства:

- а) по первому требованию;
- б) по истечении срока договора;
- в) по истечении первого года;
- г) по распоряжению управляющего банком.

3 Для учета депозитных вкладов используются счета:

- а) 603-604;
- б) 427-440,
- в) 520-525
- г) 410-426.

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

- а) Дт 30102 Кт 42101-42107;
- б) Дт 30102 Кт 31501-31509;
- в) Дт 30102 Кт 42301-42307;
- г) Дт 42301 Кт 30102.

5 В каком разрезе балансовых счетов второго порядка учитываются депозиты?

- а) в зависимости от срока размещения;
- б) по виду вкладчиков;
- в) в зависимости от выплаты дохода;
- г) в зависимости от валюты вклада.

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

- а) Дт 45502 Кт 20202;
- б) Дт 45509 Кт 20202;
- в) Дт 45502 Кт 42301;
- г) Дт 45503 Кт 45504.

7 По предоставленному межбанковскому кредиту проценты начисляются и зачисляются следующими проводками:

- а) Дт 30102 Кт 47427; Дт 47427 Кт 70606;
- б) Дт 47426 Кт 70601; Дт 30102 Кт 47426;
- в) Дт 47427 Кт 70601; Дт 30102 Кт 47427;
- г) Дт 47427 Кт 70606; Дт 30102 Кт 47427.

8 Начисление и уплата процентов по полученным межбанковским кредитам, выбрать правильный ответ:

- а) Дт 70606 Кт 47426; Дт 47426 Кт 30102;
- б) Дт 47427 Кт 70606; Дт 30102 Кт 47427;
- в) Дт 47426 Кт 70601; Дт 30102 Кт 47426;
- г) Дт 30102 Кт 47427; Дт 47427 Кт 70606.

9 Создан резерв по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Отрадите правильную бухгалтерскую запись:

- а) Дт 45215 Кт 70601;
- б) Дт 99998 Кт 91316;
- в) Дт 70606 Кт 45215;
- г) Дт 45215 Кт 70606.

10 Учет обеспечения имущества по предоставленным и погашенным кредитам юридическим лицам отражается следующими проводками (один правильный ответ):

- а) Дт 91412 Кт 99999; Дт Кт 99999 Кт 91412;
- б) Дт 99998 Кт 91312; Дт 91312 Кт 99998;
- в) Дт 91312 Кт 99999; Дт 99999 Кт 91312;
- г) Дт 99998 Кт 91412; Дт 91412 Кт 99998.

Лабораторная работа 6: Учет депозитных и кредитных операций банка

Цель работы: ознакомиться с видами депозитов банков и отражения депозитных операций в бухгалтерском учете. Рассмотреть правила предоставления кредитов, принятия или предоставления обеспечения, формирование резервов на возможные потери, начисление процентов.

Часть 1: Учет депозитных операций банка

Задание 1:

По условию задачи определить:

- 1) Будущую стоимость денег, размещенных ООО «Простор» на депозитных счетах;
- 2) Какая сумма будет находиться на депозитных счетах А, В, С через 2 года?
- 3) Сравните результаты и составьте бухгалтерские проводки.

ООО «Простор» заключило депозитные договоры с АКБ «Инкомбанк» и АКБ «Индустрия». В АКБ «Инкомбанк» открыт счет А на сумму 20000 р. сроком на 2 года под 6% годовых, начисляемых ежегодно по принципу сложного процента. В банке «Индустрия» открыты счета В и С на суммы по 20000 р. каждый на 2 года под 6% годовых, начисляемых по сложному проценту, по счету В – по полугодиям, по счету С – ежеквартально. ООО «Простор» является клиентом АКБ «Инкомбанк» и не имеет расчетного счета в банке «Индустрия».

Задание 2:

15 марта гр. Смирнов А.А. открыл в КБ депозитный счет на сумму 30000 р. и срок 95 дней под 8,5% годовых. Проценты банком начисляются ежемесячно и присоединяются к сумме основного депозита.

Требуется:

- 1) Составить проводки по открытию депозитного счета.
- 2) Составить проводки по начислению и перечислению процентов по депозиту.
- 3) Составить проводки по закрытию депозитного счета.

Задание 3:

ООО «Алмаз» обратилось в коммерческий банк «Лидер» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в том же банке, на сумму 50000 тыс. р. и на срок шесть месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке – 9 % 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 «Алмаз».

3 Составьте бухгалтерскую запись по открытию депозитного счета ООО «Алмаз» в коммерческом банке «Лидер».

Часть 2: Учет кредитных операций банка

Задание 1: Негосударственному коммерческому предприятию «Спарта» была выдана ссуда на год под 18 % годовых в сумме 40000 рублей на оплату материальных ценностей. Предприятие является клиентом данного банка, ссуда выдана под гарантию другого банка.

Составьте бухгалтерские проводки по балансовым счетам по выдаче и погашению кредита.

Задание 2:

На основании межбанковского договора банком «Мега» получен кредит на один год в размере 500000 р. под 20% годовых.

Составьте бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по получению и погашению кредита в банке «Мега».

Задание 3:

В коммерческом банке «Авантаж» за день были произведены следующие операции:

- 1 Выдан кредит индивидуальному предпринимателю на 150 дней;
- 2 Образован резерв на возможные потери по ссудам по кредиту, предоставленному негосударственной некоммерческой организации;
- 3 Пролонгирован потребительский кредит на 30 дней, первоначально выданный на тот же срок;
- 4 Перенесен на счет просроченных ссуд кредит, выданный физическому лицу-нерезиденту на 1 год;
- 5 Образован новый резерв на возможные потери по ссудам по просроченному кредиту, выданному физическому лицу-нерезиденту на 1 год;
- 6 Списан за счет резерва на возможные потери по ссудам просроченный кредит, предоставленный индивидуальному предпринимателю.

- 1) Составьте необходимые бухгалтерские проводки.
- 2) Обоснуйте записи по счетам.

Тема 7: Учет основных и нематериальных активов

Компетенция ПК28

Цель: изучить основные принципы отражения в бухгалтерском учете основных и нематериальных активов.

Вопросы:

- 1 Основные средства и нематериальные активы, понятие, виды, оценка
- 2 Амортизация основных средств и нематериальных активов, порядок начисления и учет
- 3 Учет поступления основных средств
- 4 Учет выбытия основных средств

Контрольные вопросы

- 1 Назовите основные признаки отнесения к основным средствам банка?
- 2 По какой стоимости производится оценка и постановка на бухгалтерский учет банка основных средств?
- 3 Какой порядок существует при начислении амортизации и ее учете?
- 4 В чем особенности учета поступления и выбытия основных средств?
- 5 В чем особенность учета основных средств временно неиспользуемых в основной деятельности?
- 6 В чем отличие нематериальных активов от основных средств?
- 7 Назовите особенности учета нематериальных активов?
- 8 Как производится начисление амортизации нематериальных активов?
- 9 Дайте понятие материальных запасов банка, что к ним относится?
- 10 В чем особенность отражения в бухгалтерском учете материальных запасов?

Тесты для контроля

- 1 Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по:
 - а) по первоначальной стоимости;
 - б) остаточной стоимости;
 - в) восстановительной стоимости;
 - г) амортизационной стоимости.
- 2 В бухгалтерском учете уменьшение стоимости имущества при переоценке отражается по:
 - а) по Дт-ту счета 10601;
 - б) по Кт-ту счета 10601;
 - в) по Дт-ту счета 10701;
 - г) по кт-ту счета 10801.
- 3 Амортизация начисляется:
 - а) на частичное восстановление;
 - б) на полное восстановление;
 - в) в зависимости от политики кредитной организации;
 - г) на усмотрение пользователя.

4 Амортизация основных средств начисляется:

- а) ежегодно;
- б) ежеквартально;
- в) ежемесячно;
- г) по полугодиям,

5 Срок полезного использования это:

- а) период в течение, которого использование основных средств приносит доход;
- б) период в течение, которого возможно использование основных средств третьими лицами;
- в) период в течение, которого основные средства не используются и не приносят доход;
- г) период в течение, которого использование основных средств приносит доход арендатору.

6 Какие условия должны соблюдаться при принятии к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива?

- а) отсутствие у объекта материально-вещественной формы;
- б) используется банком не более 12 месяцев;
- в) невозможно выделить объект из других активов;
- г) приносит организации экономические выгоды.

7 Учет нематериальных активов осуществляется на счете:

- а) 60414;
- б) 60401;
- в) 60901;
- г) 60903.

8 Нематериальные активы - это:

- а) имущество со сроком полезного использования свыше 12 лет, применяемого в качестве средств труда для оказания услуг;

б) это созданные или приобретенные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности первоначальной стоимостью менее 40000 рублей, не имеющих вещественную форму;

в) материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых услуг.

г) активы, имеющие материальную форму.

9 Что принимается за первоначальную стоимость нематериального актива, полученного по договору дарения?

а) первоначальная стоимость с учетом всех затрат по доведению НМА до рабочего состояния;

б) рыночная цена НМА на дату принятия к БУ и фактические затраты на его доведение до состояния, в котором он пригоден для использования;

в) стоимость переоценки по фактическим затратам;

г) остаточная стоимость.

10 Начисление амортизации нематериальных активов на балансе кредитной организации оформляется проводкой:

а) Дт 60901 Кт 70606;

б) Дт 70606 Кт 60903;

в) Дт 60903 Кт 70606;

г) Дт 70606 Кт60601.

Лабораторная работа 7: Учет основных средств и нематериальных активов

Цель работы: Ознакомиться с основными правилами отражения операций банков с основными средствами и нематериальными активами.

Задание 1: Коммерческий банк приобрел здание стоимостью 1200 тыс.р. и произвел дооборудование, затраты по которому составили 230 тыс.р.

Требуется отразить в учете корреспонденцию счетов:

а) по перечислению средств продавцу здания; б) по приему здания; в) по отражению затрат по дооборудованию здания; г) по вводу здания в эксплуатацию.

Задание 2: Коммерческий банк произвел модернизацию объекта основных средств для улучшения условий обслуживания клиентов, затраты по которой составили 800 тыс. рублей. Требуется отразить в учете отнесение затрат на модернизацию и изменению стоимости объекта.

Задание 3: Составьте бухгалтерские проводки по реализации нематериальных активов.

- 1) Реализованы нематериальные активы:
 - а) первоначальная стоимость – 750000 рублей;
 - б) начисленная амортизация – 150000 рублей;
- 2) Поступили на корреспондентский счет средства от продажи – 900000 рублей;
- 3) Сумма переоценки нематериальных активов – 50000 рублей;

Определить окончательную сумму и списать результат от реализации.

Задание 4: Составьте бухгалтерские проводки по учету нематериальных активов.

- 1) Перечислен аванс подрядчику за нематериальные активы приобретаемые – 500000 рублей.
- 2) Получены нематериальные активы от поставщика – 500000 рублей;
- 3) Переданы нематериальные активы в эксплуатацию – 500000 рублей;
- 4) Начислен износ по нематериальным активам – 100 рублей;
- 5) Получены безвозмездно нематериальные активы – 800 рублей.

Тема 8: Учет финансовых инструментов

Компетенция ПК28

Цель: рассмотреть основные требования работы банка с финансовыми инструментами, и организация учета банковских операций с ценными бумагами.

Вопросы:

1 Виды долговых ценных бумаг, выпускаемые банками, особенности и правила их отражения в учете

2 Операции банка с приобретенными ценными бумагами и учтенными векселями

Контрольные вопросы

1 Какой существует порядок совершения и учета операций по выпуску эмиссионных ценных бумаг?

2 Как совершается и учет операций по выпуску неэмиссионных ценных бумаг?

3 Как осуществляется начисление, отражение дисконта и процентов по выпущенным ценным бумагам?

4 Как осуществляются операции по погашению выпущенных ценных бумаг?

5 Какие существуют особенности признания и оценки долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости?

6 В чем особенность признания и оценки долговых обязательств, удерживаемых до погашения?

7 В чем особенность бухгалтерского учета приобретенных ценных бумаг?

8 В чем особенность бухгалтерского учета операций купли-продажи векселей?

9 Правила бухгалтерского учета приобретенных (учтенных) кредитной организацией векселей

10 В чем заключаются правила отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг?

Тесты для контроля

1 Сберегательный (депозитный) сертификат, это:

а) денежные средства, помещаемые на хранение в банк на определенный срок от имени физического или юр. лица, которому за это начисляется определенный процент;

б) ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада;

в) ценная бумага дающая право на владение частью собственности получение дохода в виде дивиденда;

г) ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение при наступлении срока погашения номинальной стоимости и процента.

2 В каком разделе ведется бухгалтерский учет операций с выпущенными банком долговыми обязательствами:

а) 1;

б) 4;

в) 5;

г) 6.

3 Выпущенные кредитной организацией облигации, депозитные и сберегательные сертификаты учитываются на балансовых счетах второго порядка

а) по срокам погашения;

б) по экономическому признаку;

в) по виду собственности;

г) по роду деятельности.

4 На каких внебалансовых счетах производится учет обеспечения по долговым обязательствам:

а) 907;

б) 901;

в) 914;

г) 902.

5 Вложения в ценные бумаги оцениваются по:

а) первоначальной стоимости;

б) по справедливой стоимости;

в) восстановительной стоимости;

г) остаточной стоимости.

6 На каком счете ведется учет акций акционерных обществ контрольного участия:

а) 601;

б) 602;

в) 603;

г) 604.

7 Списана сумма положительной переоценки ценных бумаг после реализации:

а) Дт 50620 Кт 50605;

б) Дт 70602 Кт 50621;

в) Дт 50620 Кт 70607;

г) Дт 61210 Кт 30602.

8 Получены бланки векселей для распространения:

а) Дт 90701 Кт 90705;

б) Дт 90701 Кт 99999;

в) Дт 99999 Кт 90701;

г) Дт 91202 Кт 99999

9 По векселям, учтенным банком, создается резерв на возможные потери:

а) Дт 51410 Кт 70601;

б) Дт 70606 Кт 51410;

в) Дт 70601 Кт 30102;

г) Дт 20202 Кт 51410.

10 На каких счетах учитываются процентные векселя:

а) могут учитываться на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты);

б) могут учитываться на счетах до востребования;

в) могут учитываться на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа;

г) могут учитываться на счетах депо.

Лабораторная работа 8: Учет финансовых инструментов

Цель работы: Определить особенность учета долговых ценных бумаг, приобретенных ценных бумаг и учтенных векселей.

Задание 1:

По условию задачи определите доход банка при учете векселя и сделайте необходимые проводки по учету векселя в банке и погашению.

Вексель ОАО «Династия» со сроком погашения до 90 дней и сроком оплаты 10.11.XX года предъявлен к учету в банк 01.09.XX года. Сумма векселя 4000 рублей. Учетная ставка банка 60% годовых.

Задание 2:

Составьте необходимые бухгалтерские проводки по продаже облигаций, их погашению, начислению и выплате процентов.

Укажите, какими проводками оформляются расходы по выпуску и размещению облигаций, если они составили 2% от суммы эмиссии.

Акционерный коммерческий банк «Мир» для привлечения заемных средств выпустил облигации на 500 тыс. р., под 12 % годовых, на год, продажу осуществил по номинальной стоимости. Проценты погашаются после окончания срока обращения облигации. Зарегистрирован проспект эмиссии, уплачен налог в сумме 0,8% от суммы эмиссии.

Тема 9: Бухгалтерский учет доходов и расходов и финансовых результатов кредитной организации. Бухгалтерская финансовая отчетность банков

Компетенция ПК28

Цель: Ознакомиться с основными источниками доходов и направлениями расходования средств банка, правилами их учета и требованиями составления финансовой отчетности.

Вопросы:

1 Доходы и расходы кредитной организации - объекты бухгалтерского учета

2 Правила учета доходов и расходов

3 Финансовая отчетность банков, ее состав

Контрольные вопросы

1 Какой существует порядок признания доходов и расходов и расходов банка?

2 Как классифицируются доходы и расходы банка в регистрах бухгалтерского учета?

3 Как производится организация аналитического и синтетического учета доходов и расходов банка?

4 В чем заключаются особенности построения лицевых счетов по учету доходов и расходов?

5 Какие виды отчетности существуют и в чем их особенность?

6 Что такое отчет о финансовом положении банка, его назначение характеристика?

7 Назовите основные разделы бухгалтерского баланса банка?

8 Какой существует порядок отражения в бухгалтерском учете результатов деятельности банка?

9 Какой порядок закрытия счетов доходов и расходов банка?

10 Какой порядок соблюдается банками при формировании финансового результата?

11 Дать понятие финансовая отчетность.

12 Перечислить формы отчетов входящих в комплект финансовой отчетности

13 Дать характеристику отчету о финансовом положении организации

14 Выделить основные составляющие части баланса, дать им характеристику.

15 Дать характеристику отчету о прибылях, убытках и совокупных доходах

16 Отчет об изменениях в собственном капитале за период, в чем особенность его составления?

17 Отчет о денежных потоках за период, рассмотреть основные принципы составления по IAS7.

18 Что включается в примечания к финансовой отчетности?

19 Какие формы финансовой отчетности установлены Указаниями ЦБ 2332-У?

20 Какие требования должны выполнять банки предоставляя финансовую отчетность в ЦБ РФ?

Тесты для контроля

1 К операционным доходам и расходам относятся:

а) доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг;

б) доходы от безвозмездно полученного имущества;

в) поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

г) доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества.

2 Что можно отнести к доходам банка по пассивным операциям:

а) доходы от предоставления кредитов банком;

б) комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов клиентов;

в) доходы от продажи имущества банка;

г) доходы от покупки ценных бумаг.

3 Учет текущих доходов и расходов банка осуществляется на счетах:

а) 10801, 10901;

б) 70701, 70702;

в) 70601, 70606;

г) 70802, 70806.

4 На какой счет закрывается финансовый результат текущего года счета 706:

а) 108;

б) 707;

в) 708;

г) 109.

5 На какой счет закрывается счет 707:

а) 10801;

б) 10901;

в) 10701;

г) 10602.

6 Доходами кредитной организации признается:

а) увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств кредитной организации;

б) увеличение обязательств;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций;

г) снижения стоимости активов в результате переоценки.

7 Какие допущения должны быть соблюдены при составлении отчетности:

а) составление отчетности осуществляется на основе метода начисления;

б) недоступность для пользователя;

в) составление отчетности осуществляется на основе кассового метода;

г) непрерывность деятельности.

8 Финансовая отчетность - это:

а) представление результатов управления ресурсами, доверенными руководством кредитной организации;

б) представление информации о деятельности банка в виде определенного набора отчетных форм и отчетных показателей;

в) представление финансового положения и операций, осуществленных кредитной организацией;

г) структурированное представление финансового положения и операций, осуществленных кредитной организацией

9 Первичные бухгалтерские документы это:

а) документы, в которых обобщается и накапливается информация о совершенных операциях;

б) документы, содержащие необходимые данные для совершения банковских операций и создаются в момент их совершения;

в) документы представляемые акционерам банка;

г) документы, передаваемые в налоговые органы

10 Целями финансовой отчетности являются:

а) представление информации о финансовом положении организации;

б) представление информации о финансовых результатах деятельности организации;

в) представление информации для определения налоговой политики;

г) представление информации об изменениях в финансовом положении организации.

Лабораторная работа 9: Учет доходов и расходов банка и составление финансовой отчетности

Цель работы: Ознакомиться с правилами учета доходов и расходов банка и требованиями составления финансовой отчетности.

Задание 1:

По условиям задачи необходимо:

1) Закрывать счета финансовых результатов прошлого года и сформировать остаток счета №708 «Прибыль (убыток) прошлого года»;

2) Охарактеризовать порядок проведения реформации бухгалтерского баланса по итогам годового собрания акционеров (участников) банка.

3) Отразить в учете банка реформацию баланса.

По итогам финансового года годовое собрание акционеров банка приняло решение о погашении части убытка отчетного года за счет следующих источников собственных средств:

- резервный фонд - 250 тыс. р.;

- нераспределенная прибыль - 300 тыс. р.

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

№ счета	Наименование счета	Остаток, тыс. р.
70701	Доходы	2 800
70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	15
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	65
70706	Расходы	3 400
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	10
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	75
70711	Налог на прибыль	45

- 1) Как отражаются прибыль или убыток в течение отчетного периода?
- 2) Как показывается финансовый результат деятельности банка в балансе при наличии дочерних организаций?

2.3 Темы рефератов (примерный перечень)

1 Сущность и функции бухгалтерского учета и учетно-операционной деятельности в банке

2 Предмет, методы, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета банка

3 Особенности организации аналитического и синтетического учета

4 Состав учетной политики и особенности ее формирования

5 Системы организации бухгалтерского учета и учетно-операционной деятельности в банке

6 Учет операций по формированию уставного капитала акционерного банка

7 Учет операций по формированию уставного капитала путем капитализации

8 Учет операций по увеличению уставного капитала путем конвертации облигаций банка

9 Учет операций с собственными акциями на вторичном рынке

10 Операции банка по уменьшению уставного капитала, их учет

11 Выплата дивидендов банком акционерам и их учет

12 Организация выполнения и учет операций по корреспондентским счетам банков

13 Открытие и ведение операций банка по расчетным и текущим счетам клиентов

14 Организация выполнения и учет операций по расчетам платежными поручениями

15 Организация выполнения и учет операций по расчетам чеками и пластиковым картам

16 Организация выполнения и учет операций по расчетам платежными требованиями

17 Организация выполнения и учет операций по расчетам инкассовыми поручениями

18 Организация выполнения и учет операций по расчетам покрытыми аккредитивами

19 Организация выполнения и учет операций по расчетам гарантированными аккредитивами

20 Организация выполнения и учет операций по безналичным расчетам физических лиц без открытия счета

21 Организация выполнения и учет операций по поступлению наличных денежных средств

22 Организация выполнения и учет операций по выдаче наличных денежных средств

23 Организация выполнения и учет операций по инкассации наличных денежных средств

24 Организация выполнения и учет операций с наличными денежными средствами с использованием банкоматов

25 Порядок учета операций по фонду обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в кредитных организациях

26 Организация выполнения и учет операций по депозитам физических лиц

27 Организация выполнения и учет операций по депозитам юридических лиц

28 Организация выполнения и учет операций по привлечению кредитов на межбанковском рынке

29 Организация выполнения и учет операций по кредитованию юридических лиц по кредитным линиям

30 Организация выполнения и учет операций по ипотечному кредитованию физических лиц

31 Организация выполнения и учет операций по эмиссии облигаций банка

32 Организация выполнения и учет операций по эмиссии депозитных и сберегательных сертификатов

33 Организация выполнения и учет операций с ценными бумагами торгового портфеля

34 Организация выполнения и учет операций с ценными бумагами инвестиционного портфеля

35 Организация выполнения и учет операций с ценными бумагами удерживаемых до погашения

36 Организация выполнения и учет операций по покупке и продаже ценных бумаг за свой счет на организованном рынке

37 Организация выполнения и учет операций по покупке и продаже ценных бумаг по поручению и за счет клиента на организованном рынке

38 Организация выполнения и учет операций по международным расчетам

39 Организация выполнения и учет операций по покупке и продаже безналичной иностранной валюты за счет и по поручению клиента на организованном рынке

40 Организация выполнения и учет операций по покупке и продаже безналичной иностранной валюты за свой счет на организованном рынке

- 41 Организация выполнения и учет операций по доверительному управлению
- 42 Организация выполнения и учет факторинговых операций
- 43 Организация выполнения и учет лизинговых операций в банке лизингодателе
- 44 Организация выполнения и учет лизинговых операций в банке лизингополучателе
- 45 Учет процентных доходов и расходов банка
- 46 Учет по операциям связанным с выплатой заработной платы
- 47 Учет основных средств
- 48 Учет нематериальных активов
- 49 Порядок исчисления налога на добавленную стоимость
- 50 Бухгалтерский учет финансовых результатов и распределения прибыли

2.4 Темы эссе

- 1 Назначение бухгалтерского учета
- 2 Предмет и метод бухгалтерского учета
- 3 Принципы построения бухгалтерского баланса
- 5 Значение и документы аналитического учета
- 6 Значение и документы синтетического учета
- 7 Значение и содержание учетной политики банка
- 8 Виды документов банка и их значение
- 9 Порядок хранения документов
- 10 Понятие и значение внутрибанковского контроля
- 11 Порядок исправления ошибок
- 12 Что представляет собой баланс банка
- 13 Виды счетов открываемых в банке
- 14 Порядок открытия текущих, расчетных счетов
- 15 Документооборот при расчетах чеками

- 16 Сущность расчетов требованиями
- 17 Документооборот при расчетах аккредитивами.
- 18 Основания для закрытия аккредитива.
- 19 Порядок организации хранения денежных средств и других ценностей в банке
- 20 Порядок оформления передачи наличных денежных средств заведующим кассой кассирам.
- 21 Документооборот по приходным кассовым операциям
- 22 Документооборот по расходным кассовым операциям
- 23 Порядок работы и значение вечерней кассы
- 24 Порядок размещения депозита коммерческим банком
- 25 Охарактеризуйте порядок предоставления кредита юридическим лицам
- 26 Охарактеризуйте порядок предоставления кредита физическим лицам
- 27 Порядок начисления процентов за предоставленный кредит
- 28 Ведение учета просроченной ссудной задолженности
- 29 Учет операций с собственными векселями банка
- 30 Учет лизинговых операций

2.5 Ситуационные задачи

Ситуационная задача 1: Банк ПАО «Полет» и Банк «Феникс» приняли решение об установлении корреспондентских отношений между собой.

1 Рассмотреть какие существуют условия оформления и открытия взаимных корреспондентских счетов между банками?

2 Какие типы корреспондентских счетов могут использоваться для учета взаимных расчетов между банками?

3 Какой порядок должен соблюдаться при установлении режима межбанковских отношений и как осуществляются платежи между банками по открытым корреспондентским счетам?

Ситуационная задача 2: По счету негосударственной некоммерческой организации «Полет», открытому в ПАО Банк «Персей», были проведены следующие операции:

1) перечислены средства в сумме 50000 р. для открытия депозита сроком в Банк «Персей» на 90 дней;

2) перечислены средства в сумме 20000р. в погашение кредита, выданного Банк «Персей» сроком на 30 дней;

3) перечислены средства на уплату страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, в сумме 20000 р.;

3) по денежному чеку выданы средства на выплату заработной платы в сумме 50000 р.;

4) перечислены средства в адрес иногороднего поставщика в сумме 30000 р.;

5) зачислены средства по платежному поручению в сумме 30000 р. от ОАО «Весна» (негосударственное коммерческое предприятие, расчетный счет в Банк «Персей»);

6) выставлен покрытый аккредитив для расчетов с ЗАО «Пилот» (обслуживаемым в ПАО Банк «Сирена») на сумму 100000 р.;

7) зачислены средства в сумме 55000 руб. по платежному поручению, поступившему в банк 30 ноября с ошибкой в номере счета, после получения подтверждения от банка-отправителя платежа.

Отразите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка при следующих условиях:

1) входящий остаток по расчетному счету на начало операционного дня составлял 150 000 р.;

2) договором банковского счета предусмотрена возможность овердрафта с лимитом 100 000 р.

Ситуационная задача 3: Кондитерская фабрика 5 июля передала поставщику сырья в оплату за полученный товар чек на 250 тыс. р., 6 и 7 июля - соответственно на суммы 1000 тыс., 400 тыс. р., 8 июля представило в банк

реестр с чеками кондитерской фабрики и товарно-транспортными документами на 3900 тыс. р.

- 1) изложите документооборот при расчетах чеками;
- 2) укажите порядок оплаты чеков под гарантию кредитной организации;
- 3) составьте бухгалтерские проводки в кредитных организациях поставщика и покупателя.

Ситуационная задача 4: ПАО «Виктория» заключило с факторинговой фирмой договор на обслуживание. По условиям договора авансовые платежи по предварительной оплате счетов составляют 85% суммы. Комиссионное вознаграждение за обслуживание установлено в размере 0,3% суммы оборота счетов. Доля сомнительных сумм по оценке фирмы определена в размере 2,5% оборота. Средняя оборачиваемость счетов-фактур - 45 дней. Процентная ставка по кредиту - 16% годовых. Годовой оборот по реализации продукции - 3500 млн. р. Доля отказов от акцепта в прошлом году составляла 15%.

- 1) Назовите факторы, влияющие на величину процентных платежей по предварительной оплате счетов.
- 2) Укажите порядок использования остающихся сумм для полной оплаты счетов плательщика.
- 3) Определите сумму дохода, полученного фирмой, и задолженность по кредитам объединения.
- 4) Составьте необходимые бухгалтерские проводки.

Ситуационная задача 5: Банком выданы наличные деньги на выплату заработной платы ПАО «Полет» в сумме 15 млн. р.; малому предприятию «Пальмира» в сумме 3 млн. р., на хозяйственные расходы предприятию «Авангард» 5 млн. р.; издательству «Рассвет» на командировочные расходы 500 тыс. р., экономисту банка Самойлову А.М. на командировочные расходы - 70000 р.

- 1) Какими документами оформляются кассовые операции банка при выдаче наличных денег? Указать их реквизиты и сферу применения.

2) Какой контроль при оплате денежных чеков осуществляют работники банка?

3) Заполнить расходный кассовый журнал и указать его назначение. Изложить порядок сверки журнала со справкой из расходной кассы.

4) Составить бухгалтерские проводки.

Ситуационная задача 6: Ипотечный банк «Стандарт» открывает г-ну Ионову П.И. в соответствии с договором вклад сроком на год в сумме 300 тыс. р. с выплатой 12 % годовых. Одновременно открывается срочный вклад в сумме 500 тыс.р. на шесть месяцев с выплатой 9 % ежемесячно г-ну Перову В.И.

1) Охарактеризуйте аналитический и синтетический учет вкладов граждан в банках.

2) Составьте бухгалтерские проводки по открытию вкладов г-ну Ионову П.И. и г-ну Перову В.И. и укажите, какими документами оформляется открытие вклада физическим лицам.

3) По истечении сроков депозитных договоров ипотечный «Стандарт» начислил и выплатил наличными проценты и суммы депозитных вкладов г-ну Перову В.И. и г-ну Ионову П.И. Определите суммы начисленных процентов по вкладам г-на Перова В.И. и г-на Ионова П.И.

4) Составьте бухгалтерские записи по выплате процентов и возврату депозитов г-ну Перову В.И. и г-ну Ионову П.И.

Для контроля работы студента бакалавра при решении ситуационных задач используются 5-ти балльная система.

Пять баллов ставиться студенту, правильно и в полном объеме выполнившему задачи.

Четыре балла ставиться бакалавру, если задачи решены правильно, но не в полном объеме раскрыты вопросы к заданиям.

Три балла ставиться студенту, если имеются незначительные ошибки в задачах и в вопросах к заданию.

Студенты, не выполнившие задания и набравшие **менее трех баллов**, не получают зачета.

2.6 Вопросы к коллоквиуму

Коллоквиум сдается по графику модулей. Студент должен знать ответы на вопросы коллоквиума, уметь составлять проводки. Оценка по коллоквиуму влияет на итоговую и экзаменационную оценку.

На коллоквиуме студент отвечает на 1 или 2 вопроса из различных тем и составлением проводок.

Если студент не отвечает на вопросы или не может составлять проводки он должен пересдать коллоквиум.

Часть 1:

- 1 Предмет и метод бухгалтерского учета
- 2 Принципы построения бухгалтерского баланса
- 3 Структура плана счетов
- 4 Аналитический и синтетический учет
- 5 Учетная политика банка
- 6 Виды банковской документации
- 7 Порядок хранения документов
- 8 Способы исправления ошибок
- 9 Виды счетов, открываемых в банке
- 10 Порядок ведения расчетных счетов
- 11 Учет расчетов платежными поручениями
- 12 Учет расчетов платежными требованиями
- 13 Учет расчетов аккредитивами
- 14 Учет расчетов чеками
- 15 Порядок ведения картотеки №2
- 16 Порядок закрытия расчетных счетов и мотивы отказа в открытии расчетного счета
- 17 Порядок организации расчетов между банками

- 18 Режим расчетов по корреспондентскому счету
- 19 Порядок открытия корреспондентских счетов банков друг у друга
- 20 Перечислите виды касс и их особенности
- 21 Порядок и учет выдачи наличных денег из кассы банка
- 22 Порядок приема наличных денег в кассу банка
- 23 Порядок заключения операционного дня
- 24 Порядок работы вечерней кассы
- 25 Порядок работы кассы пересчета
- 26 Учет депозитов юр. лиц
- 27 Учет депозитов физ. лиц
- 28 Учет межбанковских депозитов
- 29 Порядок начисления и уплаты процента по депозитам
- 30 Аналитический учет депозитных операций
- 31 Учет выдачи кредитов юридическим и физическим лицам, выявить отличия в учете
- 32 Порядок начисления процентов по предоставленным кредитам
- 33 Учет обеспечения ссудной задолженности
- 34 Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам
- 35 Учет МБК выданных
- 36 Учет МБК полученных
- 37 Учет просроченной ссудной задолженности
- 38 Порядок учета овердрафта
- 39 Учет кредитной линии

Часть 2:

- 1 Учет активных операций с акциями
- 2 Учет активных операций с векселями
- 3 Учет пассивных операций с ценными бумагами
- 4 Учет государственных ценных бумаг
- 5 Порядок создания резерва под обесценение ценных бумаг

6 Порядок начисления дохода клиентам по ценным бумагам, выпущенным банком

7 Учет операций, связанных с инвестированием в ценные бумаги

8 Учет текущего счета в иностранной валюте

9 Учет кассовых операций в иностранной валюте

10 Порядок обязательной продажи валютной выручки

11 Порядок выдачи аванса кассиру обменного пункта.

12 Учет валютно-обменных операций

13 Что понимается под депозитным учетом

14 Аналитический учет депозитарных операций

15 Синтетический учет депозитарных операций

16 Охарактеризуйте план счетов ДЕПО

17 Порядок открытия и закрытия счета ДЕПО

18 Учет лизинговых операций

19 Учет факторинговых операций

20 Особенности учета операций по доверительному управлению

21 Учет основных средств

22 Учет амортизации основных средств

23 Учет выбытия основных средств

24 Учет нематериальных активов

25 Условия ведения накопительного счета

26 Формирование уставного капитала

27 Учет образования фондов и порядок их использования

28 Порядок формирования и использования прибыли

29 Финансовая отчетность

2.7 Вопросы к экзамену по дисциплине «Учет в банках» (примерный перечень)

1 Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках: предмет, задачи, особенности

- 2 Методы бухгалтерского учета
- 3 План счетов: его структура и характеристика
- 4 Учетная политика кредитной организации
- 5 Первичные бухгалтерские документы и регистры бухгалтерского учета
- 6 Аналитический учет в банках: цели, задачи, регистры
- 7 Синтетический учет в банках: цели, задачи, регистры
- 8 Внутрибанковский контроль: задачи и виды
- 9 Способы исправления ошибочных записей
- 10 Синтетический и аналитический учет кассовых операций
- 11 Документооборот и учет приходных операций с денежной наличностью
- 12 Документооборот и учет расходных кассовых операций
- 13 Ревизия денежных средств и ценностей
- 14 Вечерние кассы и инкассирование выручки
- 15 Учет и организация работы с наличностью при использовании банкоматов и электронных кассиров
- 16 Виды банковских счетов
- 17 Открытие банковских счетов
- 18 Очередность списания денежных средств со счетов клиентов
- 19 Приостановление операций по счетам клиентов и их закрытие
- 20 БУ операций по расчетным счетам клиентов
- 21 Сущность безналичных расчетов и их значение и принципы
- 22 Учет операций на корсчетах, открытых банками друг у друга
- 23 Порядок осуществления переводов денежных средств банками
- 24 Процедуры приема к исполнению распоряжений клиента
- 25 Учет и оформление расчетов платежными поручениями
- 26 Учет и оформление расчетов с использованием аккредитива
- 27 Учет расчетов с использованием покрытого (депонированного) аккредитива
- 28 Учет операций с непокрытым (гарантированным) аккредитивом

- 29 Расчеты, схема документооборота по покрытому аккредитиву инкассовыми поручениями
- 30 Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
- 31 Схема документооборота платежного требования при иногородних расчетах при наличии акцепта
- 32 Учет расчетов чеками
- 33 Учет операций банка с физическими лицами (с открытием и без открытия банковского счета)
- 34 Учет уставного капитала
- 35 Учет добавочного капитала
- 36 Учет резервного фонда
- 37 Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка
- 38 Понятие, виды, назначение депозитов.
- 39 Учет депозитных операций физических лиц
- 40 Учет депозитных операций для юридических лиц
- 41 Учет межбанковских депозитных операций (пассивные депозитные операции)
- 42 Учет межбанковских депозитных операций (активные депозитные операции)
- 43 Учет операций по обеспечению возвратности кредита
- 44 Учет резерва на возможные потери
- 45 Учет кредитных операций с физическими лицами
- 46 Учет кредитных операций с юридическими лицами
- 47 Учет межбанковских кредитов (активные операции в банке-кредиторе)
- 48 Учет межбанковских кредитов (пассивные операции в банке-заемщике)
- 49 Учет межбанковских кредитов (пассивные операции – в Банке России)

50 Организация выполнения и учет операций с ценными бумагами торгового портфеля

51 Организация выполнения и учет операций с ценными бумагами инвестиционного портфеля

52 Организация выполнения и учет операций с ценными бумагами удерживаемых до погашения

53 Учет основных средств

54 Учет нематериальных активов

55 Учет материальных запасов

56 Бухгалтерский учет доходов и расходов банка

57 Финансовая отчетность банков

3 Критерии оценки самостоятельной и итоговой формы контроля

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса (аудиторные занятия) и по результатам выполнения самостоятельных работ. Для подведения итогов СРС разработаны правила оценки знаний студентов по каждой теме дисциплины.

Таблица 1 - Карта технологического контроля по дисциплине «Учет в банках»

Формы контроля аудиторных занятий и СРС	Баллы
1 Лекционные Занятия (18ч.)	9
2 Лабораторные работы (16ч.)	16
3 Устный опрос, тестирование	4
4 Ситуационные задачи	4
5 Рубежный контроль 1,2 Коллоквиум (контрольная работа)	6
6 Круглый стол, деловая игра	10
7 Реферат	4
8 Эссе	4
9 Подготовка тематической подборки по периодическим источникам и материалам интернет	5
10 Подготовка сообщений по тематике курса	4
11 Участие в коллективной работе группы	4

Оценка знаний проводится по бально-рейтинговой системе контроля успеваемости. Освоение дисциплины соответствует 4 зачетным единицам (144 часа) (согласно учебному плану и рабочей программе курса), оценивается суммой набранных баллов (по 100 балльной шкале).

Итоговый контроль проводится в форме экзамена. Студент, набравший 70 баллов, допускается к сдаче экзамена. Экзамен проводится в устной форме в по билетам, составленным по программе курса. В виде ответов на два теоретических вопроса и решением задачи. Если студент набирает баллов более семидесяти за счет подготовки сообщений по тематике курса 5 баллов; выступления на конференции 5 баллов, написания статьи 5 баллов; участия в конкурсах 5 баллов и др., то на экзамене преподаватель разрешает студенту ответить на один теоретический вопрос и решить задачу, или оценка выставляется автоматически.

Студент, набравший за работу в семестре менее 30 баллов, к сдаче экзамена не допускается.

4 Литература, рекомендуемая для выполнения работы

1 Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие [Электронный ресурс] / Усатова Л. В., Сероштан М. С., Арская Е. В. - Дашков и Ко, 2011. – Режим доступа:

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=83322/>

2 Пономарева Л.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: уч. пособие / Л.В. Пономарева. Н.Д. Стельмашенко. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014.- 224с. Режим доступа // <http://znanium.com/bookread2.php?book=398955>

3 Воронина, Л.И. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие / Л.И. Воронина. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 200 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=223847>

4 Букирь, М.Я. Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы/ М.Я. Букирь. –М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012.- 280с. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=209625

5 Сытник, О.Е. Теория и практика применения международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Е. Сытник, Ю.А. Леднёва. – Ставрополь: АГРУС, 2014. – 68 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=514345>

6 Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н.С. Пласкова. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 331 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=471489>

Список использованных источников

1 Ермакова, Е.А. Руководство по выполнению дипломных работ по народно-хозяйственному планированию: учебное пособие для ВУЗов / Е.А. Ермакова, Е.А. Олейников. – М.: Высшая школа, 1988. – 119 с.

2 Методические рекомендации по написанию эссе / Государственный Университет Высшая Школа Экономики Санкт—Петербургский филиал. — СПб, 2005. – 26 с.

3 Крымова, И.П. Написание рефератов и эссе (область знаний «Экономика и предпринимательство») / И.П. Крымова, С.П. Дядичко. Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2014. – 47 с.

4 Ивлева, Г.Ю. Методология экономических исследований: основные подходы и проблемы: учебное пособие / Г.Ю. Ивлева. – Москва, 2006. – 158 с.

5 Косолапова, М.А. Положение о методах интерактивного обучения студентов по ФГОС 3 в техническом университете: для преподавателей / М. А. Косолапова, В.И. Ефанов, В.А. Кормилин, Л.А. Боков.– Томск: ТУСУР, 2012. – 72 с. - Режим доступа:

<https://docviewer.yandex.ru/?url=http%3A%2F%2Fwww.tusur.ru%2Fexport%2Fsite%2Fru.tusur.new%2Fru%2Feducation%2Fdocuments%2Finside%2F12.8.doc&na> .

6 Ильина, Л.В. Учет и операционная деятельность в банках: сборник практических заданий и ситуаций для студентов, обучающихся по направлению подготовки 080100.62 "Экономика", профилям "Банковское дело" и "Финансы и кредит"/ Л.В. Ильина, Ю.Е. Копченко: уч. пособие. Саратов. Издат. центр ССЭИ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2014. – 79 с.