



1920

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего профессионального образования
«Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала

_____ Е.Н. Астанкова
02 сентября 2013г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ДС.Ф.5 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Специальность 080109.65 Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Квалификация (степень) выпускника – экономист
Форма обучения: очная
Курс 4 семестр 8

Тихорецк
2013

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Организационно-методическая часть	3
2.	Рабочая учебная программа	7
3.	Планы семинарских занятий	9
4.	Задания самостоятельной работы и формы контроля за их выполнением	11
5.	Тематика рефератов	22
6.	Материалы для промежуточного контроля	23
7.	Вопросы для подготовки к зачету	59
8.	Глоссарий	60
9.	Список рекомендуемой литературы	69
10.	Материально-техническое обеспечение дисциплины	71

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Учебный курс «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» логически дополняет цикл учебных дисциплин способствующих формированию основы профессиональной культуры бухгалтера. Содержание дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» рассчитано на получение студентами знаний по организации и ведению бухгалтерского учета преимущественно в коммерческих банках РФ (как основных представителей кредитных организаций). Данная дисциплина ориентирована на закрепление приобретенных знаний на практике – путем рассмотрения различных ситуаций и решения задач, созданных на основе реальной деятельности коммерческих банков.

Переход к рыночным отношениям вызвал рост числа банков, перечня условий оказываемых услуг. В этих условиях изучение методики учета в банках показывает, как правильно строить взаимоотношения в системе «клиент-банк».

«Бухгалтерский учет в коммерческих банках» тесно связан, прежде всего, с курсом «Бухгалтерский учет» в других отраслях экономики. Эта связь определяется деятельностью банков по расчетному, кассовому, кредитному обслуживанию предприятий, организаций и учреждений. Также существует тесная связь с такими дисциплинами как «Экономическая теория», «Финансы», «Кредит и денежное обращение», «Экономика предприятия», «Статистика», «Анализ хозяйственной деятельности». Бухгалтерский учёт в коммерческих банках на современном этапе экономического развития тесно связан с менеджментом и маркетингом, а также требует знаний в использовании компьютерной техники.

Программа учебной дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» составлена на основании требований Государственного образовательного стандарта специальности 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

При изучении дисциплины студенты могут использовать учебную литературу, перечень которой приводится в рабочей программе и настоящих методических указаниях.

Цель дисциплины – ознакомить студентов с системой бухгалтерского учета в коммерческих банках РФ и показать особенности ведения бухгалтерского учета по конкретным видам банковской деятельности.

Задачи изучения дисциплины заключаются в получении студентами прочных знаний по организации и ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках, а также в приобретении ими практических навыков самостоятельного составления бухгалтерских проводок применительно к конкретным банковским операциям. В результате изучения дисциплины студенты должны усвоить общую организацию системы бухгалтерского учета в коммерческих банках РФ, а также организацию и ведение бухгалтерского учета по видам банковской деятельности. Помимо этого они должны приобрести навыки самостоятельного составления бухгалтерских проводок и их документального оформления по конкретным банковским операциям.

Особое внимание уделено выработке у студентов практических навыков организации учета банковских операций. В учебном пособии приведены типовые бухгалтерские корреспонденции, дается разъяснение корреспонденции счетов. Его можно использовать как учебное пособие и как руководство для самостоятельной работы.

Введение курса «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» способствует углубленному изучению особенностей методологии и организации бухгалтерского учета деятельности коммерческих банков. Изучение дисциплины способствует формированию у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета в банках, подготовке информации для выработки, обоснования и принятия решений в области кредитной политики банка, управлении банковской деятельностью. В ходе изучения дисциплины ставится также задача подготовки и представления информации, удовлетворяющей требованиям как внутренних, так и внешних пользователей.

В результате изучения дисциплины студенты должны усвоить общую организацию системы бухгалтерского учета в коммерческих банках РФ, а также организацию и ведение бухгалтерского учета по видам банковской деятельности. Помимо этого они должны приобрести навыки самостоятельного составления бухгалтерских проводок и их документального оформления по конкретным банковским операциям.

Основными видами занятий по данной дисциплине являются лекционные и практические занятия. К особенностям проведения практических занятий можно отнести то, что основной упор на них делается на решение задач по составлению бухгалтерских проводок на основе использования реальных ситуаций из банковской практики. Практические занятия могут проводиться с использованием банковских программных продуктов на примере учебных банков.

Основными видами текущего контроля знаний студентов по данной дисциплине являются аудиторские практические занятия с проведением опросов и проверкой правильности решения задач по банковским операциям.

Основными видами промежуточного контроля являются проведение тестирования по определенной тематике данной дисциплины и проверка контрольных работ по решению задач на составление бухгалтерских проводок и определение бухгалтерских документов, подтверждающих выполнение банковских операций.

Изучение дисциплины дает возможность значительно расширить диапазон профессиональной подготовки специалистов в области бухгалтерского учета.

Учебная дисциплина «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» является дисциплиной специализации, она читается для студентов 4 курса (специализации «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») (всего 70 часов).

Целью дисциплины является получение студентами знаний по вопросам теории, правил организации и практики ведения бухгалтерского учета и операционной техники в банках.

Задачи дисциплины:

- нормативных документов, регламентирующих организацию и методологию бухгалтерского учета и налогообложения коммерческих банков;
- основных принципов и правил ведения бухгалтерского учета, активов, обязательств и собственного капитала коммерческого банка;
- системы сбора, обработки, подготовки информации финансового и управленческого характера;
- задачи, решаемые бухгалтерами в процессе формирования учетной информации для характеристики состояния и изменений основного и оборотного капитала, собственных и заемных источников средств, движение финансовых потоков.

Место дисциплины в профессиональной подготовке выпускника

Бухгалтерский учет в коммерческих банках занимает важное место в системе банковской деятельности, подготовке информации для выработки, обоснования и принятия решений в области кредитной политики банка, управлении банковской деятельностью.

Требования к уровню освоения содержания дисциплины

Студент должен получить систему знаний – **знать**

сущность, особенности организации бухгалтерского учета в коммерческих банках; общие принципы его построения;

- роль и значение бухгалтерского учета в системе управления организацией;
- основные проблемы, решаемые в рамках системы бухгалтерского учета в коммерческих банках;
- план счетов в коммерческих банках;
- правила составления бухгалтерской отчетности в коммерческих банках;
- регистры бухгалтерского учета в коммерческих банках ;
- методы и способы организации учета состояния и использования ресурсов предприятия в целях управления хозяйственными процессами и результатами деятельности;
- систему сбора, обработки и подготовки информации в коммерческих банках и его внутренних подразделениях;
- проблемы, решаемые бухгалтерами-аналитиками в процессе реформирования информации, полезной для принятия управленческих решений;

владеть:

- знанием правового и нормативного обеспечения и методикой учета в коммерческом банке;
- основами организации информационной системы для внутренних и внешних пользователей данных бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка.
- навыками составления бухгалтерской отчетности в коммерческих банках;
- практическими навыками по оценке и учету объектов бухгалтерского учета коммерческого банка, учетной регистрации и накоплению информации финансового характера с целью последующего ее представления в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка;

уметь:

- использовать систему знаний о принципах бухгалтерского учета в коммерческих банках для систематизации данных о деятельности организации и определения прибыли;

- решать на примере конкретных ситуаций, проблемы оценки эффективности управления денежными ресурсами;
- оценить объем информационных потоков организации и оптимальную структуру обмена учетной информацией,
- организовывать и осуществлять бухгалтерский учет в коммерческих банках в организациях всех форм собственности;
- контролировать соблюдение интересов собственников при использовании материальных и финансовых ресурсов;
- применять на практике инструкции о порядке ведения расчетных, расчетно-кассовых, кредитных, валютных и иных операций;
- оформлять отчеты и информационные записки по отдельным вопросам, касающимся учетно-управленческой проблематики;
- разрабатывать инструктивные указания и другие внутренние нормативные документы по вопросам организации бухгалтерского учета в коммерческих банках, контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;
- самостоятельно принимать решения по вопросам, связанным с учетно-экономической деятельностью, излагать свое мнение письменно и устно, выступать с отчетами и докладами перед руководителями организации;
- проанализировать систему контроля в коммерческих банках,
- выработать рекомендации по совершенствованию системы бухгалтерского учета и контроля в коммерческих банках ;

иметь представление:

- для каких целей, и каким образом используется информация, подготовленная бухгалтерским учетом;
- об отличиях и взаимосвязи двух видов учета — в коммерческих банках и коммерческих организациях — в процессе подготовки информации для пользователей;
- об основных концепциях внутренней отчетности и ее взаимосвязи с бухгалтерской (финансовой) отчетностью;
- о взаимодействии бухгалтерской аналитической службы с другими подразделениями организации,
- о перспективах развития бухгалтерского учета в коммерческих банках в российских и западных организациях,
- о квалификационных требованиях к лицам, занимающимся учетными операциями;

На изучение курса «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» отводится 150 часов, в том числе – 68 аудиторных час., из них лекции 34 час., семинарские занятия – 34 час.

Лекции: для преподавания данной дисциплины используется метод информационно-объяснительной лекции. Основная часть лекции разбивается на логические узлы – основные вопросы, изложенные в учебной программе. Однако для достижения цели, изложенной выше, студентам рекомендуется самостоятельное изучение дополнительной литературы.

Семинарские занятия проводятся в учебных группах и имеют целью закрепление теоретического материала дисциплины, излагаемого в лекционном курсе. Составной частью учебного процесса является самостоятельная работа студентов, в ходе которой студенты не только усваивают материал учебника, но и готовят реферативные сообщения.

Изучение курса «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» завершается сдачей зачета студентами очной и заочной форм обучения. Вопросы, выносимые на итоговый контроль, приведены ниже.

Содержание и структура дисциплины

№ п/п	Название темы	Всего		Очная форма обучения			Заочная форма обучения		
		ОФО	ЗФО	лекции	семинары	сам. ра- бота	лекции	семинары	сам. ра- бота
1	Основы бухгалтерского учета в банках	8	8	2	2	4			8
2	Документация и документооборот, внутрибанковский контроль	8	14	2	2	4	2	2	10
3	Аналитический и синтетический учет	14	10	4	4	6			10
4	Учет расчетных операций	10	12	2	2	6	2		10
5	Кассовые операции, их учет	10	8	2	2	6			8
6	Учет капитала и фондов банка	8	8	2	2	4			8
7	Учет имущества банка	8	8	2	2	4			8
8	Учет операций с драгоценными металлами	8	8	2	2	4			8
9	Учет расчетов	10	8	2	2	6			8
10	Учет среднесрочных и долгосрочных кредитов	10	8	2	2	6			8
11	Учет операций по краткосрочному кредитованию	8	8	2	2	4			8
12	Операции банка с ценными бумагами	10	8	2	2	6			8
13	Учет межбанковских операций	10	10	2	2	6			10
14	Учет операций в иностранной валюте	8	8	2	2	4			8
15	Учет доходов, расходов и результатов деятельности	10	10	2	2	6			10
16	Банковская отчетность	10	14	2	2	6	2	2	10
	<i>Всего за семестр</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>34</i>	<i>34</i>	<i>82</i>	<i>6</i>	<i>4</i>	<i>140</i>

2. РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ «УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ»

Тема 1. Основы бухгалтерского учета в коммерческих банках

Сущность и назначение бухгалтерского учета и учетно-операционной работы в банках. Структура учетно-операционного подразделения. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Характеристика основных разделов плана счетов бухгалтерского учета в банках. Задачи бухгалтерского учета в коммерческих банках. Порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории РФ. Лицензирование банковской деятельности. Структура коммерческого банка и его бухгалтерия.

Тема 2. Документация и документооборот внутрибанковский контроль

Основные принципы организации документооборота в коммерческих банках. Виды операций, осуществляемые банком, порядок их законодательного регулирования и документального оформления. Документация по операциям банков. Виды и классификация банковских документов. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам. Порядок приема к исполнению документов клиентов. Организация внутрибанковского контроля, порядок проведения последующего контроля на основе первичных документов в целях обеспечения надлежащего уровня надежности банка. Элементы метода бухгалтерского учета в коммерческих банках: документирование, инвентаризация, оценка, счета бухгалтерского учета, двойная запись, баланс, отчетность банка (иная, кроме баланса).

Тема 3. Аналитический и синтетический учет

Понятие аналитического и синтетического учета. Аналитический учет, характеристика основных регистров аналитического учета. Лицевые счета клиентов, лицевые счета по внутрибанковским операциям. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения. Соблюдение требований Гражданского Кодекса РФ при открытии и ведении лицевых счетов по вкладам (депозитам) физических лиц. Выписки лицевых счетов, порядок их передачи клиентам. Особенности подтверждения выписок лицевых счетов клиентами в конце года. Бухгалтерский журнал, его назначение и краткая характеристика.

Тема 4. Учет расчетных операций

Сущность расчетных операций. Балансовые счета для учета расчетных операций. Учет расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, чеками, аккредитивами.

Порядок списания денежных средств, находящихся на расчетном счете в банке (в соответствии со ст. 855 Гражданского Кодекса РФ). Корреспондентские отношения банков. Учет расчетов с филиалами банка. Открытие и ведение операций по расчетным и текущим счетам. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками и платежными требованиями-поручениями. Расчеты аккредитивами. Факторинговые расчеты. Операции по вкладам и депозитам.

Тема 5. Кассовые операции, их учет

Организация кассовой работы. Учет и документооборот по операциям с наличными деньгами. Вечерние кассы и инкассирование выручки. Касса кредитных организаций. Учет кассовых операций коммерческого банка и документальное оформление движения наличности. Отчетность заведующего кассой (кассира) коммерческого банка. Учет денежных средств в кассах обменных пунктов. Учет денежных средств в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций. Учет денежных средств в банкоматах. Учет денежных средств в пути.

Тема 6. Учет капитала и фондов банка

Учет формирования уставного капитала акционерного банка. Учет формирования уставного капитала неакционерного банка. Учет операций по начислению и выплате дивидендов. Учет добавочного капитала. Учет резервного фонда. Учет фондов специального назначения. Учет фондов накопления. Учет других фондов, создаваемых банком в соответствии с его учредительными документами.

Тема 7. Учет имущества банка

Учет участия в дочерних и зависимых акционерных обществах. Документальное оформление и учет имущества банка. Учет материальных ценностей. Учет поступления основных средств. Учет износа основных средств и нематериальных активов.

Учет выбытия основных средств. Учет источников финансирования капитальных вложений в банках. Учет аренды и лизинговых операций.

Тема 8. Учет операций с драгоценными металлами

Особенности правового регулирования деятельности коммерческих банков с драгоценными металлами. Роль и значение коммерческих банков на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней. Виды банковских операций на рынке драгоценных металлов.

Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов. Учет переоценки драгоценных металлов. Учет покупки и продажи драгоценных металлов: операции кассовые и срочные. Учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах. Открытие и ведение обезличенных металлических счетов юридических и физических лиц. Покупка и продажа драгоценных металлов за валюту Российской Федерации.

Тема 9. Учет расчетов

Учет расчетов с бюджетом по налогам, с участниками банка по дивидендам, с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам, с поставщиками и подрядчиками. Учет расчетов с работниками банка по оплате труда. Учет расчетов с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату. Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам. Учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Учет расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Учет расчетов с прочими кредиторами и прочими дебиторами. Учет расчетов по налогам и сборам. Учет НДС полученного и НДС уплаченного. Учет расчетов пластиковыми карточками. Расчеты через систему Интернет. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета расчетно-кассовых центрах (РКЦ). Порядок открытия корреспондентского счета коммерческому банку. Счета НОСТРО и ЛОРО. Учет операций по корреспондентским счетам коммерческих банков. Учет клиринговых расчетов.

Тема 10. Учет среднесрочных и долгосрочных кредитов

Учет выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов клиентам. Учет лизинговых операций. Учет централизованных кредитов. Учет ломбардных кредитов. Ипотечные кредиты и их учет.

Виды ссудных счетов, открываемых банками своим клиентам: простой ссудный счет, специальный ссудный счет, кредитная линия. Классификация ссуд по срокам кредитования: краткосрочные; среднесрочные; долгосрочные. Классификация выданных ссуд в зависимости от уровня кредитного риска, обеспеченные ссуды, недостаточно обеспеченные ссуды, необеспеченные ссуды. Порядок формирования, учета и использования резерва под возможные потери по ссудам.

Тема 11. Учет операций по краткосрочному кредитованию

Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам. Учет валютных кредитов. Учет вексельных кредитов. Учет межбанковских кредитов. Порядок начисления и учета процентов по ссудам. Предоставление и учет банками кредитов в рублях. Предоставление и учет банками в иностранной валюте. Учет межбанковских кредитов у банка-кредитора и банка-заемщика. Предоставление и учет вексельных кредитов. Учет банковских гарантий у банка-гаранта. Порядок начисления и учета процентов по ссудам у банка-кредитора и банка-заемщика.

Тема 12. Операции банка с ценными бумагами и их учет и аудит

Эмиссионные операции и их отражение в учете. Долговые обязательства и их учет. Операции коммерческих банков с векселями и их учет. Учет готовых операций с ценными бумагами. Учет государственных ценных бумаг (ГКО). Особенности учета облигации федерального займа (ОФЗ). Учет инвестиционных вложений кредитных организаций. Трастовые операции банка с ценными бумагами и их учет. Виды операций, осуществляемых коммерческими банками с ценными бумагами. Учет операций на организованном рынке ценных бумаг у банка-дилера. Учет брокерских операций банка с ценными бумагами. Учет операций с ценными бумагами в банке-инвесторе. Учет операций банков с корпоративными ценными бумагами. Учет операций банков с непроцентными векселями. Учет операций банков с процентными векселями.

Тема 13. Учет межбанковских операций

Операции по корреспондентским счетам банков. Организация межбанковских расчетов. Оформление и учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету в РКЦ. Оформление и учет операций в РКЦ. Оформление и учет расчетов между банками путем зачета. Расчетно-кассовые центры РКЦ, созданные при ЦБ РФ: сущность, назначение. Работа в расчетных центрах. Контроль за совершением расчетов между банками. Взаимные расчеты между банками путем зачета. Порядок кассового обслуживания банков и межбанковского снабжение денежными знаками и ценными бумагами.

Тема 14. Учет операций в иностранной валюте

Регулирование валютных операций в РФ. Особенности учета операций в иностранной валюте. Корреспондентские счета в иностранной валюте. Учет операций по международным расчетам. Учет операций по покупке и продаже иностранной валюте. Порядок совершения и учета валютно-обменных операций. Виды валют, которыми банк осуществляет операции. Аналитический учет валют иностранных государств. Регулирование валютных операций в РФ. Установление корреспондентских отношений между банками. Корреспондентские счета в иностранной валюте. Порядок открытия валютных счетов клиентам банка. Виды открываемых валютных счетов. Виды и формы расчетов в иностранной валюте. Учет поступления экспортной валютной выручки на транзитные счета предприятий. Учет операций по обязательной продаже части валютной выручки с транзитных счетов за счет открытой и закрытой валютных позиций. Учет продажи иностранной валюты с текущих счетов клиентов. Открытая и закрытая валютная позиция банка. Оформление и учет операций по приобретению предприятиями иностранной валюты.

Тема 15. Учет доходов, расходов и результатов деятельности

Доходы банка, их классификация. Синтетический и аналитический учет доходов банка. Расходы банка, их классификация. Синтетический и аналитический учет расходов банка. Учет и оформление операционных расходов, расходов на содержание аппарата управления и прочих расходов банка. Порядок формирования финансового результата деятельности банка. Учет операций по формированию и использованию фондов банка.

Учет доходов и расходов будущих периодов. Операционные и разные доходы. Операционные и разные расходы. Учет расходов на содержание аппарата управления. Учет прибылей и убытков. Учет использования прибыли.

Тема 16. Банковская отчетность

Значения и виды отчетности коммерческого банка. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовая бухгалтерская отчетность. Проблемы перехода на международные стандарты учета и отчетности в банках. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков. Финансовая отчетность коммерческих банков. Проблемы перехода на международные стандарты (принципы) бухгалтерского учета в коммерческих банках. Анализ финансовой отчетности коммерческого банка. Определение, цели и задачи банковского аудита. Методы и стандарты банковского аудита, постановления бухгалтерского учета в коммерческих банках.

3. ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Семинарские занятия направлены на активизацию работы студентов в течение всего отчетного периода, формирование и развитие потребности в инновационном подходе к индивидуальной самореализации в ходе овладения данным курсом и другими учебными дисциплинами учебного плана.

Подготовка студентов к семинару начинается с изучения лекционного материала, рекомендованной (основной и дополнительной) литературы, предложенных публикаций российской и зарубежной периодической литературы, а также материалами, размещенными в сети Интернет. Дополнительную литературу: монографии, статьи из газет и журналов, материалы статистики и другие источники информации определяет преподаватель в ходе изучения каждой новой темы курса.

Решение задач имеет целью научить студента пользоваться полученными теоретическими знаниями, закрепить навыки работы с нормативными актами и актами правоприменения, помочь глубже усвоить изученный материал.

Семинар 1. Тема 1. Основы бухгалтерского учета в банках

I. Вопросы к семинару:

1. Задачи бухгалтерского учета и цели постановки бухгалтерского учета в банке.
2. Принципы бухгалтерского учета в банке.
3. Учетная политика банка.
4. План счетов бухгалтерского учета в банка.
5. Классификация счетов банка.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 2. Тема 2. Документация и документооборот. Внутрибанковский контроль

I. Вопросы к семинару:

1. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам.
2. Порядок приема к исполнению документов клиентов. Порядок исправления реквизитов в денежно-расчетных документах.
3. Правила подписания документов по операциям банка. Хранение документов.
4. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени и обнаружения и бухгалтерских регистров.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 3. Тема 3. Аналитический и синтетический учет

I. Вопросы к семинару:

1. Выписки лицевых счетов, порядок их передачи клиентам. Особенности подтверждения выписок лицевых счетов клиентами в конце года.
2. Аналитический и синтетический учет. План счетов.
3. Бухгалтерский журнал, его назначение и краткая характеристика.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

Семинар 4. Тема 3. Аналитический и синтетический учет

I. Вопросы к семинару:

1. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым, балансовым и внебалансовым счетам.
2. Синтетический учет. Регистры синтетического учета: ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс: характеристика документов, порядок их составления и подписания.

II. Решение задач

III. Тесты

Семинар 5. Тема 4. Учет расчетных операций

I. Вопросы к семинару:

1. Открытие текущих, расчетных счетов. Составление бухгалтерских проводок. Заполнение документации на выдачу чеков.
2. Составление бухгалтерских проводок по оплате требований-поручений. Составление заявления на открытие аккредитива. Составление бухгалтерских проводок по учету аккредитивов. Заполнение реестра счетов. Расчет суммы доходов по факторинговому договору.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 6. Тема 5. Кассовые операции, их учет

I. Вопросы к семинару:

1. Заполнение бланков приходных кассовых документов. Заполнение приходного кассового журнала и справки кассира приходной кассы. Составление бухгалтерских проводок.
2. Заполнение денежного чека и корешка к нему. Составление расходного кассового журнала. Сверка журнала со справкой кассира расходной кассы, сверка оборотов в конце дня. Составление бухгалтерских проводок
3. Проверка правильности заполнения документов, организации кассовой работы

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 7. Тема 6. Учет капитала и фондов банка

I. Вопросы к семинару:

1. Составление бухгалтерских проводок по учету фондов банка.
2. Учет уставного капитала акционерного банка.
3. Учет уставного капитала неакционерного банка.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 8. Тема 7. Учет имущества банка

I. Вопросы к семинару:

1. Составление бухгалтерских проводок по движению, основных средств, нематериальных активов.
2. Учет расчетов по движению материально-производственных запасов.
3. Расчет и начисление амортизации.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 9. Тема 8. Учет операций с драгоценными металлами

I. Вопросы к семинару:

1. Роль и значение коммерческих банков на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней. Виды банковских операций на рынке драгоценных металлов.
2. Составление бухгалтерских проводок по учету операций с драгоценными металлами
3. Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов.
4. Учет переоценки драгоценных металлов. Учет покупки и продажи драгоценных металлов: операции кассовые и срочные.
5. Учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах.
6. Открытие и ведение обезличенных металлических счетов юридических и физических лиц.
7. Покупка и продажа драгоценных металлов за валюту Российской Федерации.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 10. Тема 9. Учет расчетов

I. Вопросы к семинару:

1. Составление бухгалтерских проводок по учету расчетов
2. Учет расчетов с бюджетом по налогам, с участниками банка по дивидендам, с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам, с поставщиками и подрядчиками.
3. Учет расчетов с работниками банка по оплате труда. Учет расчетов с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату.
4. Учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Учет расчетов с прочими кредиторами и прочими дебиторами.
5. Учет расчетов по налогам и сборам.
6. Учет клиринговых расчетов.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 11. Тема 10. Учет среднесрочных и долгосрочных кредитов

I. Вопросы к семинару:

1. Составление бухгалтерских проводок по учету среднесрочных и долгосрочных кредитов. Оформление внебалансового учета залога
2. Составление бухгалтерских проводок по учету централизованных и ипотечных кредитов
3. Виды ссудных счетов, открываемых банками своим клиентам: простой ссудный счет, специальный ссудный счет, кредитная линия.
4. Классификация ссуд по срокам кредитования: краткосрочные; среднесрочные; долгосрочные. Классификация выданных ссуд в зависимости от уровня кредитного риска, обеспеченные ссуды, недостаточно обеспеченные ссуды, необеспеченные ссуды.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 12. Тема 11. Учет операций по краткосрочному кредитованию

I. Вопросы к семинару:

1. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам.
2. Учет валютных кредитов. Учет вексельных кредитов. Учет межбанковских кредитов.
3. Порядок начисления и учета процентов по ссудам. Предоставление и учет банками кредитов в рублях. Предоставление и учет банками в иностранной валюте.
4. Учет межбанковских кредитов у банка-кредитора и банка-заемщика.
5. Составление бухгалтерских проводок по учету краткосрочных кредитов. Составление расчета процентов по ссуде.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 13. Тема 12. Операции банка с ценными бумагами, их учет

I. Вопросы к семинару:

1. Составление бухгалтерских проводок по операциям банка с ценными бумагами. Заполнение журнала учета накопленного купонного дохода по ОФЗ.
2. Составление корреспонденции счетов по инвестиционным вложениям кредитной организации, по управлению имуществом клиента, по покупке и изготовлению ОФЗ.
3. Составление корреспонденции счетов по торговым и трастовым операциям банка с ценными бумагами. Автоматизация учета и движения ценных бумаг в банке

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 14. Тема 13. Учет межбанковских операций

I. Вопросы к семинару:

1. Операции по корреспондентским счетам банков
2. Оформление открытия взаимных корреспондентских счетов между банками. Составление бухгалтерских проводок. Заполнение платежного поручения при проведении расчетов через РКЦ,
3. Составление выписки из корреспондентского счета и описи документов. Составление бухгалтерских проводок, отражение их на балансе. Оформление запроса по МФО.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 15. Тема 14. Учет операций в иностранной валюте

I. Вопросы к семинару:

1. Составление первичных документов по учету операций в иностранной валюте. Составление бухгалтерских проводок по движению валюты.
2. Заполнение заявления на перевод валюты. Проверка правильности отражения в учете операций с иностранной валютой
3. Аналитический учет валют иностранных государств.
4. Виды открываемых валютных счетов. Виды и формы расчетов в иностранной валюте.
5. Учет поступления экспортной валютной выручки на транзитные счета предприятий. Учет операций по обязательной продаже части валютной выручки с транзитных счетов за счет открытой и закрытой валютных позиций.
6. Учет продажи иностранной валюты с текущих счетов клиентов. Открытая и закрытая валютная позиция банка. Оформление и учет операций по приобретению предприятиями иностранной валюты.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 16. Тема 15. Учет финансовых результатов

I. Вопросы к семинару:

1. Составление бухгалтерских проводок по отражению формирования и распределения финансовых результатов
2. Доходы банка, их классификация. Синтетический и аналитический учет доходов банка.
3. Расходы банка, их классификация. Синтетический и аналитический учет расходов банка. Порядок формирования финансового результата деятельности банка. Учет операций по формированию и использованию фондов банка.
4. Учет доходов и расходов будущих периодов. Операционные и разные доходы. Операционные и разные расходы. Учет расходов на содержание аппарата управления. Учет прибылей и убытков. Учет использования прибыли.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

Семинар 17. Тема 16. Банковская отчетность

I. Вопросы к семинару:

1. Значения и виды отчетности коммерческого банка. Текущая бухгалтерская отчетность.
2. Годовая бухгалтерская отчетность. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков.
3. Финансовая отчетность коммерческих банков. Проблемы перехода на международные стандарты (принципы) бухгалтерского учета в коммерческих банках.
4. Определение финансового результата работы банка и составление бухгалтерских проводок. Составление расшифровки к балансу банка, свободного консолидированного баланса.

II. Решение задач

III. Выступление с рефератами

IV. Тесты

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ЗА ИХ ВЫПОЛНЕНИЕМ

Одним из главных методов изучения курса «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» является самостоятельная работа студентов с учебной, научной и другой рекомендуемой преподавателем литературой.

Цель самостоятельной работы - систематическое изучение дисциплины в течение семестра, закрепление и углубление полученных знаний и навыков, подготовка к предстоящим занятиям, а также формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний и умений, и, в том числе, формирование компетенций. Самостоятельная работа студентов проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубления и расширения теоретических знаний; формирования умений использовать справочную литературу; развития познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации.

Самостоятельная работа проявляется в двух аспектах:

1) ознакомление с новшествами по материалам периодической печати и их обсуждением на семинарах;

2) в дополнение к лекционному материалу необходима самостоятельная работа с учебной литературой для формирования фундаментальных знаний системного характера.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, решение задач в аудитории и дома, игровые ситуации.

Важное место в изучении курса отводится самостоятельной работе студентов. Самостоятельная работа имеет целью:

— закрепить, расширить и углубить знания, умения и навыки студентов, полученные ими на аудиторных занятиях с преподавателем,

— ознакомить студентов с дополнительными материалами по изучаемой дисциплине,

— развить познавательные способности студентов,

— выработать навык поиска необходимой информации и умение работать с различными источниками,

— воспитать в студентах самостоятельность, организованность, самодисциплину, творческую активность и инициативность в работе, упорство в достижении поставленной цели.

Самостоятельная подготовка студентов осуществляется во внеучебное время путем работы с литературой. Основными видами ее являются:

— отработка текущего материала по конспектам аудиторных занятий и другим источникам;

— выполнение домашних заданий;

— подготовка к написанию контрольных работ;

— групповые и индивидуальные консультации с преподавателем;

— подготовка к итоговым формам контроля (экзамену);

— написание курсовой работы.

Все это способствует практическому усвоению студентами изучаемой дисциплины, является одним из условий подготовки к написанию дипломной работы.

Задания для самостоятельной работы

Семинар 1. Тема 1. Основы бухгалтерского учета в банках

Контрольные вопросы:

1) В каком разделе баланса учитываются собственные средства банка?

2) Какие функции выполняет аналитический учет в банке?

3) Какую структуру имеют номера открываемых банком лицевых счетов?

4) В каком разделе балансовых счетов отражаются операции по начислению зарплаты персоналу банка?

5) Какой раздел плана счетов служит для отражения операций кредитования клиентов?

6) Какой счет в составе шестого раздела балансовых счетов показывает остаток средств по совершенной банковской операции?

7) В каком разделе отражается счет, где учитываются кредиты, полученные от иностранных банков?

- 8) Какой документ синтетического учета входит в состав бухгалтерской отчетности?
- 9) Что представляет собой бухгалтерский учет?
- 10) Какие задачи ставит перед собой бухгалтерский учет в кредитных организациях?
- 11) Какие нормативные документы регулируют бухгалтерский учет в кредитных организациях?
- 12) Каков порядок формирования и утверждения учетной политики?
- 13) Какие разделы должна содержать учетная политика кредитной организации?
- 14) Какие нормативные документы регулируют бухгалтерский учет в кредитных организациях и области их применения?
- 15) Раскройте сферу регулирования Положения по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ?
- 16) Какова структура плана счетов кредитной организации?
- 17) Дайте характеристику счетам бухгалтерского учета по каждому разделу плана счетов?
- 18) Назовите регистры аналитического учета?
- 19) Назовите регистры синтетического учета?
- 20) В каком документе регистрируются открытые лицевые счета?

Задачи:

1. Проведите сравнение задач бухгалтерского учета по ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положению ЦБ РФ №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 г.
2. Укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными и пассивными, укажите номера данных счетов синтетического учета второго порядка: Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества; резервный фонд; непокрытый убыток; денежные средства в банкоматах; золото. Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России. Бланки собственных ценных бумаг для распространения. Депозиты в Банке России сроком от 8 до 30 дней. Расчетные документы, не оплаченные в срок. Счета, финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности. Бланки. Выданные гарантии и поручительства. Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам. Переводы в Российскую Федерацию. Основные средства (кроме земли). Использование прибыль отчетного года. Доходы от переоценки ценных бумаг.
3. Составьте баланс банка (сокращенный), исходя из следующих данных об остатках по счетам, в млн. руб. В ответе укажите валюту баланса банка и номера счетов первого и второго порядка.

Счета в Банке России	1254000
Средства в кредитных организациях	2529800
Уставный капитал	1584000
Депозиты привлеченные	8118693
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7472130
Основные средства	185200
Вложения в торговые ценные бумаги	689720
Кредиты полученные	572266
Выпущенные долговые обязательства	1715207
Доходы	140684

Подготовить рефераты на темы:

1. Оценка влияния организационной структуры на эффективность реализации корпоративной стратегии банка.
2. Главный бухгалтер банка: полномочия, ответственность и обязанности.
3. Система счетов бухгалтерского учета в банке.
4. Учетная политика кредитных организаций.
5. Порядок бухгалтерского учета обязательных резервов.
6. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов, очевидность платежей.

Семинар 2. Тема 2. Документация и документооборот. Внутрибанковский контроль

Контрольные вопросы:

- 1) Какие документы относятся к клиентским документам?
- 2) Какие документы используются для записи операций на внебалансовых счетах?

- 3) Какие особенности имеет порядок оформления банковских документов?
- 4) Какие существуют сроки хранения банковских документов?
- 5) Назовите три документа, которые должны храниться в архиве банка постоянно?
- 6) Какой документ должен оформляться при изъятии документов из банка?
- 7) Какие особенности имеет документооборот в банке?
- 8) Какие отметки имеются на документе, прошедшем обработку?
- 9) Какие документы относятся к документам аналитического учета?
- 10) Какие особенности имеет график документооборота в банке?
- 11) Какие документы относятся к мемориальным?
- 12) Какие документы относятся к внебалансовым?
- 13) Что входит в первичную документацию банка?
- 14) Содержит ли банковский план счетов активно-пассивные счета?
- 15) Кем подписываются балансы и оборотные ведомости?
- 16). В какой срок должен быть составлен ежедневный баланс?
- 17) Сколько экземпляров выписки из лицевых счетов клиентов распечатывают банки?
- 18) Что сверяет главный бухгалтер перед подписанием баланса?

Задачи:

1. Определите номер расчетного счета, открываемого негосударственному некоммерческому предприятию при условии, что защитный ключ – 1; номер филиала – 6035, порядковый номер лицевого счета – 2777. Объясните разницу синтетического и аналитического учета, подумайте, какие изменения и за счет каких данных можно внести в открытый счет.
2. На основе номера лицевого счета определите: предназначение счета; валюту; защитный ключ; порядковый номер лицевого счета. Номер лицевого счета 706018109 00011106001.

Подготовить рефераты на темы:

1. Международные стандарты учета и отчетности и принципы их отражения в банковском учете.
2. Аналитический учет: лицевые счета, их виды и реквизиты.

Семинар 3. Тема 3. Аналитический и синтетический учет

Контрольные вопросы:

- 1) Дайте понятие синтетический и аналитический учет?
- 2) Какие документы являются регистрами синтетического учета?
- 3) Какие документы являются регистрами аналитического учета?
- 4) Каков порядок присвоения номера лицевого счета аналитического учета?
- 5) Каким требованиям должен отвечать ежедневный бухгалтерский баланс кредитной организации?
- 6) Какие требования Гражданского Кодекса РФ необходимо соблюдать при открытии и ведении лицевых счетов по вкладам (депозитам) физических лиц.
- 7) Каков порядок оформления выписок лицевых счетов и порядок их передачи клиентам?
- 8) Каковы особенности подтверждения выписок лицевых счетов клиентами в конце года?
- 9) Каков порядок оформления бухгалтерского журнала?
- 10) Какое назначение бухгалтерского журнала, краткая характеристика?

Задачи:

1. Составить корреспонденцию счетов и определить типовые изменения хозяйственных операций и их влияние на баланс банка:
 - а) На основании приходного кассового ордера банком оприходованы полученные в РКЦ с корреспондентского счета наличные денежные средства 100000 руб.
 - б) После погашения ссуды заемщиком восстановлена сумма резерва на возможные потери по ссуде 18000 руб.
 - в) На основании выписки РКЦ по корреспондентскому счету банка зачислен платеж на расчетный счет клиента 160000 руб.
 - г) Согласно денежному чеку выданы из кассы банка денежные средства на выплату заработной платы работникам коммерческой организации.
2. Определите тип и оформите корреспонденцию счетов следующие операции:
 - отнесение на расходы банка использованных материалов;
 - погашение задолженности поставщику;
 - закрытие расчетного счета индивидуальным предпринимателем и перевод остатка средств в другой банк;

- возврат работником банка ранее полученного аванса на командировочные расходы;
- начисление заработной платы;
- направление прибыли в уставный капитал банка;
- получение банком кредита от Банка России сроком до 90 дней;
- выдача кредита негосударственной коммерческой организации (клиенту банка) сроком до 1 года;
- взнос наличных денег в уставный капитал банка физическим лицом;
- погашение ссуды коммерческой организацией - не клиентом банка;
- учет векселя кредитной организации сроком погашения до 90 дней;
- возврат ранее полученного кредита Банку России сроком до 180 дней.

Подготовить рефераты на темы:

- 1) Принципы построения нового плана счетов кредитных организаций.
- 2) Синтетический учет: формы синтетического учета и порядок их составления.
- 3) Аналитический и синтетический учёт в банках.
- 4) Депозитарный учет: понятие, особенности, практика ведения.
- 5) Учёт и оформление корреспондентских отношений банков.

Семинар 4. Тема 3. Аналитический и синтетический учет

Контрольные вопросы:

- 1) Порядок открытия лицевых счетов физическим и юридическим лицам?
- 2) Состав документов при открытии счетов юридическим и физическим лицам?
- 3) Какие особенности использования активных, пассивных счетов и счетов без признака счета?
- 4) Каково построение лицевых счетов по депозитным, валютным операциям, по учету доходов и расходов банка?
- 5) Какое влияние плана счетов на структуру баланса коммерческого банка?
- 6) Какая информация содержится в оборотной ведомости, сальдовой ведомости, таблице лицевого счета?
- 7) Перечислите основные виды банковских операций?
- 8) Какой юридический документ является главным основанием для выполнения банковских операций?

Задачи:

1. Откройте лицевой счет депозита физического лица для расчетов с использованием банковской карты, открываемого в отделении банка № 8637, в рублях, с порядковым номером счета в книге регистрации банка 13167.
2. Откройте лицевой счет по учету расходов филиала банка № 4802 по уплате процентов за привлеченные средства в валюте РФ от негосударственной коммерческой организации (символ отчета о прибылях и убытках № 22108, порядковый номер лицевого счета 01).
3. Откройте лицевой счет по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам в долларах США в филиале № 32 с порядковым номером счета по книге регистрации № 121917.

Семинар 5. Тема 4. Учет расчетных операций

Контрольные вопросы:

- 1) Что понимается под расчетами по платежному поручению?
- 2) Что понимается под расчетами по аккредитиву?
- 3) Что понимается под расчетами по инкассо?
- 4) Что понимается под расчетами по чеку?
- 5) Каков порядок проведения расчетных операций в банке?
- 6) Какие счета называются ЛОРО?
- 7) Какие счета называются НОСТРО?
- 8) Назовите перечень документов, необходимых для установления корреспондентских отношений между банками?
- 9) Каким образом на счетах бухгалтерского учета отражаются расчетные операции клиентов, между банками и филиалами?
- 10) Перечислите виды межбанковских безналичных расчетов, осуществляющихся в РФ. Назовите их участников.
- 11) Укажите основные отличия между системой централизованных межбанковских безналичных расчетов и системой децентрализованных расчетов.

- 12) Назовите признаки, в соответствии с которыми банки открывают клиентам либо расчетные, либо текущие счета. Перечислите основные отличия в функционировании расчетных и текущих счетов.
- 13) Дайте характеристику расчетному обслуживанию клиентов в коммерческом банке и самих коммерческих банков в учреждениях Банка России и в других банках при установлении прямых корреспондентских отношений.
- 14) Охарактеризуйте систему межбанковских безналичных расчетов при использовании каналов связи. Укажите основные особенности этих расчетов.
- 15) В чем сущность депозитных операций?
- 16) Какие существуют виды депозитов?
- 17) Как отражаются в учете операции по начислению и уплате процентов по депозитному договору с физическим лицом?
- 18) Каков порядок начисления простых процентов?
- 19) Каков порядок начисления сложных процентов?
- 20) В чем сущность депозитных сертификатов?
- 21) Каковы виды депозитных сертификатов?
- 22) Сущность активных депозитных операций?
- 23) Сущность пассивных депозитных операций?

Задачи:

1. Держатель банковской карты произвел погашение невозвращенного кредита и процентов по нему с открытого ему карточного счета. Требуется: 1) составить бухгалтерскую проводку; 2) указать виды карт по способу хранения на них информации.
2. В коммерческом банке выданы сотрудникам корпоративные карты и установлен лимит на месяц на сумму. После отчета перед бухгалтерией работники отчитались о командировочных расходах, их платежных систем поступила информация о совершенных операциях. Требуется отразить корреспонденцию счетов по операциям банка.
3. На расчетный счет государственного коммерческого предприятия поступила выручка наличными деньгами. Негосударственной некоммерческой организацией перечислены средства в фонд соцстраха РФ, обслуживаемый этим же банком. Государственной некоммерческой организации, предъявившей реестр с отгрузочными документами, перечислены средства с аккредитива, выставленного на ее имя. Требуется отразить корреспонденцию счетов по операциям банка.
4. Первоначальная стоимость объекта составляет 100 000 руб. Срок полезного использования 5 лет. Проведении модернизация на сумму 25 000 руб. Оставшийся срок полезного пользования 2 года. В учетной политики утвержден линейный метод амортизации. Рассчитать новую амортизацию?

Подготовить рефераты на темы:

- 1) Оформление и учет операций по корреспондентскому счету в РКЦ, учет операций по счетам Нostro и Лоро.
- 2) Виды и классификация банковских документов. Организация документооборота в банках.
- 3) Открытие счетов резидентами и нерезидентами.

Семинар 6. Тема 5. Кассовые операции, их учет

Контрольные вопросы:

- 1) Дайте определение понятию кассовые операции?
- 2) Что понимается под суммой минимального остатка хранения наличных денег?
- 3) Какие нормативные документы, регламентируют порядок осуществления кассовых операций в кредитных организациях?
- 4) Кто несет ответственность за сохранность наличных денежных средств в кассе банка?
- 5) Какими первичными документами оформляются кассовые операции?
- 6) На каких счетах отражаются операции с наличными денежными средствами?
- 7) Что входит в понятие «операционная касса» банка?
- 8) Какие виды касс имеются в коммерческом банке?
- 9) Какие требования предъявляются к технической укрепленности и оснащенности денежного хранилища?
- 10) Охарактеризуйте кассовые документы и предъявляемые требования к их оформлению.
- 11) Какие требования предъявляются к персоналу кассы?
- 12) В каких случаях проводится ревизия кассы и что содержится в акте, составленном по ее результатам?

- 13) Каковы основные принципы организации безналичных расчетов?
- 14) Какие формы безналичных расчетов существуют в РФ?
- 15) Каково назначение экземпляров платежного поручения?
- 16) Охарактеризуйте порядок учета в банке чековой формы расчетов.
- 17) С какой целью банк привлекает денежные средства во вклады?

Задачи:

1. Кассиру операционной кассы, расположенной на территории производственного объединения, выдан аванс в сумме 3 млн. руб. В течение операционного дня совершены следующие операции:

- выдано с депозитных счетов физических лиц – 170 тыс. руб.;
- поступило в погашение потребительского кредита – 10 тыс. руб.;
- поступило в оплату коммунальных услуг – 200 тыс. руб.

В конце дня остатки денежной наличности и документы сданы с банк. Отрадите бухгалтерскими проводками все совершенные операции.

2. 1 сентября в коммерческий банк «Спектр» поступило наличными: от фабрики «Смена» (негосударственная некоммерческая организация) невыплаченная заработная плата — 120 тыс. руб., от ООО «Северный» (негосударственная коммерческая организация) выручка от реализации сельскохозяйственной продукции — 67 тыс. руб.; от Масловой А.С.- индивидуального предпринимателя выручка от реализации товаров народного потребления — 135 тыс. руб.; от акционерного общества «Звезда» (Государственная коммерческая организация) - плата за открытие расчетного счета — 500 руб.; Охарактеризуйте документооборот по приему наличных денег в кассу банка. Составьте бухгалтерские записи.

3. Фабрика «Свобода» (Государственная коммерческая организация) представила в коммерческий банк денежный чек для получения наличных денег на выплату заработной платы в сумме 1560 тыс. руб. и платежное поручение на перечисление в бюджет налогов, удержанных с рабочих и служащих, на сумму 720 тыс. руб. Остаток на расчетном счете позволяет совершить операции. Перечислите реквизиты денежных чеков. Какую проверку осуществляет экономист учетно-операционного отдела при выдаче денег на заработную плату? Сравните документооборот по приходным и расходным кассовым операциям. Составьте бухгалтерские проводки по операциям.

4. Из кассы коммерческого банка выдано наличными кассиру операционной кассы, расположенной на территории завода «Электрон» 2,5 млн. руб. В течение дня операционной кассой были проведены следующие операции:

- с карточных счетов выдана заработная плата работникам завода – 2 млн. руб.;
- зачислена во вклад физического лица сроком на 1 год внесенная наличными сумма – 100 тыс. руб.;
- получено от физических лиц наличными в оплату коммунальных услуг (получатель обслуживается другим банком) – 25 тыс. руб.;

В конце дня произведена инкассация ценностей операционной кассы в кассу банка. Составьте необходимые бухгалтерские проводки, отражающие деятельность банка в течение дня и укажите все необходимые документы.

Подготовить рефераты на темы:

- 1) Порядок завершения рабочего дня кассовым работником.
- 2) Аналитический и синтетический учет денежных средств: оформление и учет приходных и расходных кассовых операций.
- 3) Порядок начисления процентов по операциям, связанных с привлечением денежных средств банками.

Семинар 7. Тема 6. Учет капитала и фондов банка

Контрольные вопросы:

- 1) Дайте определение понятию уставный капитал
- 2) Какие нормативные документы, регламентируют порядок формирования уставного капитала в кредитных организациях?
- 3) На каких счетах ведется учет уставного капитала в кредитной организации?
- 4) Какие существуют ограничения при оплате уставного капитала банка имуществом?
- 5) Каков порядок отражения в учете операций по увеличению и уменьшению уставного капитала кредитной организации?
- 6) Каков минимальный размер уставного капитала созданного банка?
- 7) На каких счетах ведется учет уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью?

- 8) На каких счетах ведется учет уставного капитала банка, созданного в форме акционерного банка?
- 9) Как можно увеличить уставный капитал банка?
- 10) В чем особенности учета первого и дополнительных выпусков акций кредитной организации и дополнительного?
- 11) Что относится к добавочному капиталу банка, и как он учитывается?
- 12) Для чего формируется резервный фонд в банке, и каков его минимальный размер?
- 13) Каков порядок учета резервного фонда?
- 14) Какие фонды могут еще создаваться, и каков порядок отражения в учете операций по их формированию и использованию?
- 15) В коммерческом банке создаются резервный фонд и фонды специального назначения. Составьте бухгалтерские проводки по формированию фондов.

Задачи:

1. Отрадите бухгалтерские проводки по операциям, проведенным в коммерческом банке ОАО «Восток Кредит»: Поступили средства в валюте РФ в оплату обыкновенных акций при создании банка в безналичной форме – 12 млн. руб. Поступила безналичная иностранная валюта от физического лица в оплату обыкновенных акций банка – 50 тыс. долл. США (официальный курс на дату продажи акций – 28, 07 руб. за долл., а фактический курс – 28, 14 руб. за долл.). Произведена оплата акций банка основными средствами – 2 млн. руб. Произведена оплата акций наличными денежными средствами – 500 тыс. руб. Отрадите бухгалтерские проводки по оплате уставного капитала вновь создаваемого банка.

2. Решением собрания акционеров банка прибыль прошлого года в сумме 25 млн. руб. была выплачена в виде дивидендов. При этом 15 млн. руб. перечислили на расчетные счета коммерческих негосударственных предприятий, обслуживаемых другими банками; 5 млн. руб. зачислили на расчетные счета финансовых негосударственных организаций, обслуживаемых данным банком; 5 млн. руб. были выплачены физическим лицам в безналичном порядке путем зачисления на текущие счета в данном банке. Отрадите бухгалтерские проводки по начислению и выплате дивидендов банка, поясните как банк уплачивает налог, удерживаемый в бюджет с акционеров и каким образом он отражается в бухгалтерском учете банка.

3. Банк проводит дополнительную эмиссию обыкновенных акций на общую сумму 100 млн. руб. При этом акции были полностью выкуплены акционерами банка, оплата произведена в безналичном порядке. Поясните порядок использования накопительного счета, отрадите бухгалтерские проводки до регистрации проспекта ценных бумаг и после.

4. Отрадите бухгалтерские проводки по операциям, проведенным в коммерческом банке ОАО «Инвест-Банк»: Поступила безналичная иностранная валюта от физического лица в оплату обыкновенных акций банка – 250 тыс. долл. США (официальный курс на дату продажи акций – 28, 00 руб. за долл., а фактический курс – 28, 01 руб. за долл.). Произведена оплата акций банка основными средствами – 3,5 млн. руб. Произведена оплата акций наличными денежными средствами – 100 тыс. руб. Поступили средства в валюте РФ в оплату обыкновенных акций при создании банка в безналичной форме – 600 млн. руб. Отрадите бухгалтерские проводки по оплате уставного капитала вновь создаваемого банка.

Подготовить рефераты на темы:

- 1) Порядок проведения расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов.
- 2) Бухгалтерский учет депозитных операций. Отражение в учете имущества банка.
- 3) Учет формирования капитала банка.

Семинар 8. Тема 7. Учет имущества банка

Контрольные вопросы:

- 1) Что понимается под основными средствами?
- 2) Что понимается под первоначальной стоимостью имущества?
- 3) Что понимается под нематериальными активами?
- 4) Что понимается под материальными запасами?
- 5) Каков порядок отражения операций в учете по поступлению имущества?
- 6) Каков порядок отражение в учете операций по выбытию имущества?
- 7) Каков порядок проведения инвентаризации?
- 8) Как результаты инвентаризации отражаются в учете и отчетности кредитных организаций?
- 9) Как в учете отражаются операции по аренде и лизинге имущества?
- 10) На каких счетах бухгалтерского учета отражаются расчеты с персоналом по оплате труда?
- 11) На каких счетах бухгалтерского учета отражаются расчеты с покупателями и поставщиками?

12) На каких счетах бухгалтерского учета отражаются расчеты по налогам и сборам?

Задачи:

1. ЗАО "Вымпел" (негосударственная коммерческая организация) в соответствии с договором об открытии депозита перечислило в БИН-банк 250 тыс. руб. (расчетный счет ЗАО "Вымпел" открыт в АКБ "Меридиан"). По договору депозит открывается на 90 дней на условиях выплаты 10% годовых ежемесячно. Составьте бухгалтерские записи по перечислению денежных средств ЗАО "Вымпел" из АКБ "Меридиан", поступлению их в БИН-банк и открытию депозитного счета, при условии наличия корреспондентских отношений между указанными банками.

2. Акционерное общество "ИнвестПлюс" (негосударственная финансовая организация) обратилось в АКБ "Вега" с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в том же банке, на сумму 50 млн. руб., срок 6 месяцев. Процентная ставка по депозиту составляет 20% годовых. Составьте бухгалтерские записи по открытию депозитного счета АО «ИнвестПлюс» в коммерческом банке «Вега». Определите сумму процентного платежа по депозитному вкладу при использовании банком методики начисления простых процентов. Оформите проводками открытие депозита, начисление процентов и закрытие депозита.

3. Ипотечный "Стандартбанк" открывает г-ну Иванову П.И. в соответствии с договором вклад "Золотая рента" сроком на три года в сумме 300 тыс. руб. с выплатой 17% годовых. Одновременно открывается срочный вклад в сумме 10 тыс. руб. на два года с выплатой 15% годовых Петрову А.И. (процент сложный). Составьте бухгалтерские записи по открытию вкладов г-ну Иванову П.И. и г-ну Петрову А. И. Укажите, какими документами оформляется открытие вклада физическим лицам. Начислите проценты.

4. Коммерческий банк приобрел здание стоимостью 1200 тыс.руб. и произвел дооборудование, затраты по которому составили 230 тыс.руб. Требуется отразить в учете корреспонденцию счетов по: а) перечислению средств продавцу здания; б) приему здания; в) отражение затрат по дооборудованию здания; г) ввод здания в эксплуатацию.

5. 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.

6. Коммерческий банк отразил в бухгалтерском учете ввод в эксплуатацию компьютерной программы, созданной работниками банка, стоимостью 168 тыс.руб. Амортизация рассчитывается исходя из нормы в расчете на 10 лет. Требуется: составить корреспонденцию счетов по: 1) созданию нематериальных активов; 2) передаче их в эксплуатацию.

Подготовить рефераты на темы:

1) Учет восстановления основных средств.

2) Учет затрат по модернизации, реконструкции и техническому перевооружению основных средств банка.

Семинар 9. Тема 8. Учет операций с драгоценными металлами

Контрольные вопросы:

1) Что является драгоценными металлами?

2) Какие способы инвестирования средств в драгоценные металлы, Вы знаете?

3) Перечислите и охарактеризуйте учет операций с драгоценными металлами?

4) Каким образом происходит переоценка драгоценных металлов?

5) Как могут совершать банки операции с драгоценными металлами в физической форме?

6) Как отражаются операции с драгоценными металлами на балансе банка?

7) Как отражается сделка на балансе при заключении договора на покупку драгоценных металлов у клиента банком?

8) Как отражается заключенная сделка на продажу драгоценных металлов клиенту?

9) Как ведется аналитический учет драгоценных металлов?

10) Что такое стандартные слитки драгоценных металлов?

11) Как определить стоимость драгоценного металла?

12) Что такое учетная цена драгоценного металла?

13) Что такое металлические счета?

14) Чем металлический счет отличается от обезличенного металлического счета?

15) Перечислите особенности заключения сделок купли-продажи золота?

Задачи:

- 1) Определить рублевый эквивалент стоимости драгоценного металла. На 1 июня стоимость партии золота в стандартных слитках массой в химической чистоте 9999000 г. По договорной цене 272,5 долл./тронция.
- 2) Отразить операции по металлическим корреспондентским счетам ЛОРО:
 - а) На счетах банка-корреспондента зачислена стоимость металла, проданного ему в безналичной форме;
 - б) На счет банка-корреспондента зачислена стоимость металла, списанного в безналичной форме с металлических текущих счетов клиентов;
 - в) На счет банка-корреспондента зачислено подкрепление металла в физической форме;
 - г) Со счета банка-корреспондента списана стоимость металла, приобретенного у него в безналичной форме.
- 3) Отразить операции по металлическим корреспондентским счетам НОСТРО:
 - а) На счет банка зачислена стоимость приобретенных им металлов в безналичной форме;
 - б) На металлические текущие счета клиентов зачислена стоимость металла в безналичной форме, поступившего в их адрес;
 - в) Со счета банка списана стоимость полученных им металлов в физической форме.
- 4) Отразить депозитные операции с драгоценными металлами:
 - а) На металлический депозитный счет банка зачислена стоимость металлов в безналичной форме, привлеченных по депозитным договорам;
 - б) На металлический корреспондентский счет банка НОСТРО зачислена стоимость металла в безналичной форме, возвращенного банку по окончании срока депозитного договора;
 - в) На металлический корреспондентский счет банка ЛОРО зачислена стоимость металла в безналичной форме, возвращенного банку по окончании срока депозитного договора.

Подготовить рефераты на темы:

- 1) Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов. Виды счетов в драгоценных металлах.
- 2) Контроль Банка России за совершением операций с драгоценными металлами.
- 3) Сделки купли-продажи драгоценных металлов.
- 4) Виды операций и сделок с драгоценными металлами.
- 5) Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России

Семинар 10. Тема 9. Учет расчетов

Контрольные вопросы:

- 1) Как отражается учет расчетов с бюджетом по налогам?
- 2) Как ведется учет с участниками банка по дивидендам, с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам, с поставщиками и подрядчиками?
- 3) Как ведется учет расчетов с работниками банка по оплате труда?
- 4) Как ведется учет расчетов с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату?
- 5) Каким образом происходит учет расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям?
- 6) Как отражается учет расчетов с прочими кредиторами и прочими дебиторами?
- 7) Учет НДС полученного и НДС уплаченного.
- 8) Как отражается учет расчетов пластиковыми карточками?
- 9) Каким образом происходят расчеты через систему Интернет?
- 10) Охарактеризуйте организацию межбанковских расчетов через корреспондентские счета расчетно-кассовых Центрах (РКЦ).
- 11) Каким образом осуществляется порядок открытия корреспондентского счета коммерческому банку?
- 12) Как отражается учет операций по корреспондентским счетам коммерческих банков?
- 13) Как ведется учет клиринговых расчетов?

Задачи:

- 1) Составьте бухгалтерские проводки в банке-плательщика по следующим операциям и укажите документы, на основании которых они совершены. К расчетному счету коммерческого негосударственного предприятия предъявлены следующие претензии: Платежное поручение на оплату товаров на сумму 50 тыс. руб., получатель обслуживается другим банком. Денежный чек на выплату заработной платы в сумме 250 тыс. руб. Платежное поручение на перечисление НДФЛ в сумме 30 тыс. руб. Платежное по-

ручение на оплату по покрытому аккредитиву, сумма 500 тыс. руб., получатель обслуживается другим банком. Платежное требование с акцептом в сумме 19 тыс. руб. Платежное поручение на оплату услуг предпринимателю – клиенту данного банка на сумму 5 тыс. руб. Остаток средств на расчетном счете на начало операционного дня составил 950 тыс. руб.

2) ОАО «Феникс» (Государственная коммерческая организация) представило в банк платежное требование за оказанные услуги при перевозке грузов для ООО «Заря» (Негосударственной коммерческой организации) - на сумму 150 тыс. руб.; в адрес ЗАО «Инвестпром» (Негосударственной коммерческой организации) – на 230 тыс.руб., ООО «СПОРТ» (негосударственная некоммерческая организация) – на 17 тыс.руб. Плательщики обслуживаются одним банком. Составьте бухгалтерские проводки по оплате платежных требований.

3) Мытищинский банк 4.04.2009г. получил от Волжского банка платежные документы и реестр счетов на 7148 тыс.руб., оплаченных Волжскому автозаводу (Негосударственной коммерческой организации). В связи с отказом поставщика от дальнейшего использования аккредитива, последний закрывается, сумма покрытого аккредитива 8,5 млн. руб. Объясните, как используются поступившие в банк плательщика документы. Составьте бухгалтерские записи по использованию и закрытию аккредитива в банке плательщика и поставщика. Перечислите основания для закрытия аккредитива.

4) ОАО «Сервис Плюс» (негосударственное коммерческое предприятия) получило по платежному поручению 300 тыс. руб. от иногороднего покупателя – клиента другого банка. К расчетному счету предприятия предъявлено платежное требование без акцепта на оплату штрафа в пользу ОАО КБ «Зенит» на сумму 20 тыс. руб. Отрадите операции по счетам бухгалтерского учета и поясните особенности расчетов платежными требованиями без акцепта.

5) Составьте бухгалтерские записи по следующим операциям ООО «Полярис» (Негосударственной коммерческой организации) и укажите документы, на основании которых они совершены. К расчетному счету ООО «Полярис» предъявлены следующие претензии: платежное требование иногороднего покупателя, являющегося клиентом другого банка – 1250 тыс.руб. Денежный чек на выплату заработной платы работникам предприятия – 300 тыс.руб. Платежное поручение на перечисление в бюджет налогов с рабочих и служащих организации – 80 тыс.руб. Платежное поручение за полученные товары от клиента этого же банка - ООО «Север» (негосударственная некоммерческая организация – 2350 тыс.руб. Остаток на расчетном счете ООО «Полярис» – 8730 тыс.руб.

Подготовить рефераты на темы:

- 1) Организация учета расчетов по комиссионным операциям.
- 2) Организация расчетов через корреспондентские счета.
- 3) Учет безналичных расчетов.
- 4) Правовое обеспечение расчетных операций и принципы их организаций.
- 5) Учет расходов по оплате труда работников банка.

Семинар 11. Тема 10. Учет среднесрочных и долгосрочных кредитов

Контрольные вопросы:

- 1) Что понимается под кредитным договором?
- 2) Какие документы необходимо представить клиенту для получения кредита?
- 3) На каких счетах ведется бухгалтерский учет кредитных операций?
- 4) Каким образом организован учет на счетах второго порядка к балансовым счетам первого порядка по учету кредитных операций?
- 5) Каков порядок определения размера отчислений в резерв на возможные потери и их отражение в учете?
- 6) Каков порядок начисления процентов по размещенным средствам?
- 7) Как начисленные проценты по кредитам отражаются в учете и отчетности?
- 8) Каким образом ведется учет централизованных кредитов?
- 9) Каков порядок учета ломбардных кредитов?
- 10) Каким образом ведется учет ипотечных кредитов?
- 11) Перечислите виды ссудных счетов, открываемых банками своим клиентам: простой ссудный счет, специальный ссудный счет, кредитная линия.

Задачи:

1. Коммерческому предприятию, находящемуся в негосударственной собственности, имеющему расчетный счет в данном банке, 1 марта предоставлена кредитная линия под залог ТМЦ (23 млн. руб.) с лимитом выдачи 15 млн. руб. сроком на 6 месяцев. Ссуда отнесена ко 2 категории качества (резерв 5%

от суммы долга). Предприятие получило 5 марта 5 млн. руб., 5 мая – 7 млн. руб. 31 августа предприятие полностью погасило задолженность и уплатило проценты (17% годовых), а также комиссию за неиспользованный лимит (1,5% от суммы неиспользованного лимита).

Отразите бухгалтерские проводки по учету открытия кредитной линии, выдаче траншей кредитной линии, учету резерва на возможные потери, процентов, комиссии и погашения кредита, закрытию кредитной линии.

2. На корреспондентский счет банка поступил очередной платеж из другого банка в сумме 50 тыс. руб. - основной долг по трехмесячной ссуде ОАО " Вымпел" (государственная некоммерческая организация), и 15 тыс. руб. - проценты по данному кредиту. Сделайте необходимые бухгалтерские записи по погашению основного долга и процентов по ссуде.

3. Финансовая негосударственная организация обратилась в банк за получением кредита на сумму 50 млн. руб., по ставке 15% годовых (уплачиваются ежемесячно до 5 числа), сроком на 1 год. В качестве залога получены государственные ценные бумаги на сумму 70 млн. руб. Кредит отнесен к 1 категории качества, выдан путем зачисления на расчетный счет организации, открытый в банке. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, учету обеспечения, погашению кредита и процентов.

Подготовить рефераты на темы:

- 1) Особенности учета, аудита и анализа кредитов коммерческого банка.
- 2) Учет заемных средств в коммерческом банке.
- 3) Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам.

Семинар 12. Тема 11. Учет операций по краткосрочному кредитованию

Контрольные вопросы:

- 1) Что понимается под активными и пассивными кредитными операциями?
2. Какие способы предоставления кредита, Вы знаете?
3. Перечислите способы погашения кредита клиентами-заемщиками?
- 4) Могут ли предоставляться кредиты юридическим лицам в наличной форме?
- 5) Как происходит погашение задолженности по ссудам?
- 6) На каком счете учитывается просроченная задолженность по краткосрочным ссудам?
- 7) Каков порядок выдачи межбанковского кредита?
- 8) Каков порядок начисления и взыскания процентов по предоставленным межбанковским кредитам?

Задачи:

1. Иванов С.С. получил потребительский кредит в коммерческом банке путем зачисления суммы на его текущий счет. Сумма кредита составила 40 тыс. руб., срок кредита 3 месяца, ставка 25% годовых. В качестве обеспечения получено поручительство. Ссуда отнесена ко 2 категории качества (резерв сформирован в размере 10% от суммы долга). Отразите бухгалтерские проводки по выдаче кредита, учету поручительства, формированию резерва, уплате процентов и погашению кредита в срок.

2. Коммерческий банк ежемесячно пересматривает объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам. По данным на 01.03 текущего года объем резерва по потребительским кредитам составил 10 млн. руб., на 01.04 – 15 млн. руб., на 01.05 – 12 млн. руб. Отразите бухгалтерские проводки по формированию резерва и изменению его размера в рассматриваемом периоде. Поясните, по каким кредитам банк обязан пересматривать размер резерва чаще, чем 1 раз в месяц.

3. Между банком и клиентом - коммерческой организацией заключено генеральное соглашение о кредитовании его расчетного счета (овердрафт). Используя данные о движении средств по счету потенциального заемщика, банк определил лимит овердрафта в сумме 2 млн.руб., срок 30 дней. Заемщик представил в банк расчетные документы на: уплату налогов - 800 тыс.руб., поручение на оплату сырья - 1120 тыс.руб., погашение задолженности по кредиту другому банку - 150 тыс.руб., денежный чек на получение зарплаты - 1180 тыс.руб. На счете на начало операционного дня - 100 тыс.руб. Оформить корреспонденцию счетов по:

- а) заключению генерального соглашения;
- б) принятию обеспечения по кредиту в виде ценных бумаг - векселей другого банка на сумму 1 млн.руб.;
- в) оплате расчетных документов за счет собственных средств заемщика и «овердрафта»;
- г) созданию РВПС (10 % от суммы основного долга).

4. Коммерческому предприятию, находящемуся в негосударственной собственности, имеющему расчетный счет в данном банке, 1 марта предоставлена кредитная линия под залог ТМЦ (23 млн. руб.) с лимитом выдачи 15 млн. руб. сроком на 6 месяцев. Ссуда отнесена ко 2 категории качества (резерв 5%

от суммы долга). Предприятие получило 5 марта 5 млн. руб., 5 мая – 7 млн. руб. 31 августа предприятие полностью погасило задолженность и уплатило проценты (17% годовых), а также комиссию за неиспользованный лимит (1,5% от суммы неиспользованного лимита). Отрадите бухгалтерские проводки по учету открытия кредитной линии, выдаче траншей кредитной линии, учету резерва на возможные потери, процентов, комиссии и погашения кредита, закрытию кредитной линии.

5. Оформить операции по выдаче ссуды, если заемщик является клиентом кредитной организации. Выдана ссуда ОАО «Кристалл» в размере 700 000 руб. на срок 60 дней, в качестве залога принято имущество заемщика на сумму 500 000 руб.

Подготовить рефераты на темы:

- 1) Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате полученных банком процентов по методу начисления.
- 2) Значение аккредитивной формы расчета и банковского перевода для внутренних и международных расчетов, платежное поручение и его формат.
- 3) Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредита путем открытия кредитной линии и в виде «овердрафта».
- 4) Содержание кредитных операций, объекты их учета, классификация по срокам, субъектам, видам ссуд, обеспечению и создаваемым резервам.

Семинар 13. Тема 12. Операции банка с ценными бумагами, их учет и аудит

Контрольные вопросы:

- 1) Что понимается под вложениями в ценные бумаги?
- 2) Дайте определение стоимости ценной бумаги?
- 3) Назовите первичные документы по отражению операций с ценными бумагами?
- 4) Каков порядок классификации ценных бумаг?
- 5) Какие методы списания стоимости выбывающих ценных бумаг предусмотрены действующим законодательством?
- 6) На каких счетах бухгалтерского учета отражаются операции с ценными бумагами?
- 7) Каков порядок определения доходов (расходов) по операциям с ценными бумагами?
- 8) Каким образом отражаются в учете операции по переоценки стоимости ценных бумаг?
- 9) Каков порядок проведения пере классификации ценных бумаг?
- 10) Каков порядок отражения информации об операциях с ценными бумагами в отчетности кредитной организации?
- 11) Каким образом отражаются в учете и отчетности вексельные операции и операции с депозитными сберегательными сертификатами?
- 12) Какие виды ценных бумаг вам известны?
- 13) Как проводится учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг?
- 14) Как отражается учет операций с ценными бумагами торгового портфеля?
- 15) Как отражается учет операций с ценными бумагами инвестиционного портфеля?
- 16) Как отражается учет операций с ценными бумагами портфеля контрольного участия?
- 17) Какая глава плана счетов предназначена для депозитарного учета?
- 18) Какими бухгалтерскими записями отражается в учете создание резерва на возможные потери от операций с ценными бумагами?
- 19) Дайте определение котируемых ценных бумаг и не котируемых ценных бумаг.

Задачи:

1. Вексель ОАО «Династия» со сроком погашения до 90 дней и сроком оплаты 10.11.10 года предъявлен к учету в банк 01.09.15 года. Сумма векселя 4000 руб. Учетная ставка банка 60% годовых. Задание: Определите доход банка при учете векселя. Сделайте необходимые проводки по учету векселя в банке и погашению.

2. Акционерный коммерческий банк «Заря» для привлечения заемных средств выпустил облигации на 500 тыс. руб., под 50 % годовых, на год, продажу осуществил по номинальной стоимости. Сделайте необходимые бухгалтерские проводки по продаже облигаций, погашению, начислению и выплате процентов. Укажите, какими проводками оформляются расходы по выпуску и размещению облигаций, если они составили 2% от суммы эмиссии.

3. 01 апреля КБ «Северный» приобрел 1000 акций ОАО «Сбербанк РФ» по цене 24 руб., 30 апреля была произведена переоценка акций банка по текущей стоимости 22 руб. за акцию. Отрадите бухгалтерские проводки по приобретению акций и их переоценке.

4. Коммерческий банк продал долговые обязательства РФ, находящиеся в инвестиционном портфеле, на сумму 400 тыс.руб., при продаже выручка составила 420 тыс.руб., комиссия - 3 тыс.руб. Требуется оформить корреспонденцию счетов по: 1) продаже ценных бумаг через брокера; 3) отражению затрат, связанных с их реализацией.

Подготовить рефераты на темы:

1. Общие положения организации учета ценных бумаг.
2. Учет операций с ценными бумагами и трастовых услуг.
3. Учет операций банков с корпоративными ценными бумагами.
4. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами.

Семинар 14. Тема 13. Учет межбанковских операций

Контрольные вопросы:

- 1) Какую информацию содержат расчетные документы?
- 2) В каком порядке оплачиваются платежные документы клиентов коммерческого банка?
- 3) Какие банковские операции могут выполняться по расчетным счетам, а какие по текущим счетам клиентов и при каких условиях?
- 4) Опишите схему документооборота расчетов платежными поручениями при использовании системы централизованных расчетов, а также системы прямых расчетов между банками.
- 5) Каким образом производится выверка взаимных расчетов между коммерческим банком и операционным центром Банка России, между коммерческими банками, между коммерческими банками и его клиентами?
- 6) В чем заключаются особенности организации и ведения безналичных расчетов с использованием каналов связи?
- 7) Дайте характеристику сети международных финансовых расчетов SWIFT.
- 8) Перечислите виды межбанковских безналичных расчетов, осуществляющихся в РФ. Назовите их участников.
- 9) Укажите основные отличия между системой централизованных межбанковских безналичных расчетов и системой децентрализованных расчетов.
- 10) Дайте характеристику расчетному обслуживанию клиентов в коммерческом банке и самих коммерческих банков в учреждениях Банка России, а также в других коммерческих банках при установлении прямых корреспондентских отношений между ними.
- 11) Охарактеризуйте систему межбанковских безналичных расчетов в РФ при использовании каналов связи. Укажите основные особенности этих расчетов.
- 12) Изложите порядок выверки взаимных расчетов, осуществляемых между коммерческими банками, а также между коммерческими банками и Банком России.

Задачи:

- 1) Коммерческий банк выпустил 1 августа депозитный сертификат номиналом 100 тыс. руб. сроком на 60 дней с начислением 18 % годовых. Владелец сертификата 4 сентября предъявил его к оплате, в связи с чем банк пересчитал ранее начисленные и отраженные в учете проценты по сертификату по ставке в размере 2 % годовых. Требуется: 1) оформить бухгалтерские проводки: а) по размещению сертификата; б) по начислению процентов и их перерасчету; в) по выкупу сертификата банком. 2) назвать реквизиты сертификата.
- 2) Физическое лицо приобрело в коммерческом банке именной сберегательный сертификат стоимостью 50 тыс.руб. сроком на 90 дней по ставке 12 % годовых, право по которому в последующем через 30 дней уступило другому лицу, о чем была сделана запись на оборотной стороне сертификата. Требуется: составить необходимые бухгалтерские проводки: а) по выпуску сертификата; б) по оплате сертификата и процентов по нему по истечении срока.
- 3) Коммерческий банк получил от полиграфического предприятия бланки сертификатов и передал их своему филиалу под отчет. Требуется: отразить в учете головного банка передачу бланков и принятие к учету их филиалом. Коммерческим банком «Авангард» 12 октября текущего года принято от клиентов три платежных поручения по 150 тыс.руб. каждое на перечисление налогов в бюджет и 2 инкассовых поручения по 100 тыс. руб. каждое на возмещение материального ущерба. Получатели средств обслуживаются другими банками, счета которых открыты в подразделениях Банка России. Остаток средств на корреспондентском счете банка плательщика 450 тыс. руб. Каким образом учитываются платежные

документы клиентов не оплаченные из-за недостатка средств на корсчете банка? Все ли платежные документы принимаются в картотеку РКЦ? Отрадите указанные операции по счетам бухгалтерского учета.

4) В коммерческом банке 17 мая проведены следующие операции:

а) Оплачено 7 платежных поручений на общую сумму (счета получателей открыты в других банках) 740 тыс. руб.

б) Оплачены три денежных чека на сумму 450 тыс. руб.

в) Зачислено на счет поставщика с открытого в коммерческом банке покрытого аккредитива 600 тыс. руб.

г) Оплачено платежное поручение по платежам в бюджет 300 тыс. руб.

д) Взысканы с расчетного счета предприятия, начисленные проценты за кредит, полученный им в другом коммерческом банке 30 тыс. руб. Все клиенты, операции которых необходимо провести, коммерческие негосударственные предприятия. Укажите, какие из перечисленных операций подлежат отражению по корреспондентскому счету банка в подразделении Банка России. Составьте бухгалтерские проводки по всем операциям банка.

5) Коммерческий банк «Простор» принял от клиента индивидуального предпринимателя платежное поручение на сумму 50 тыс. руб., получатель которого – негосударственное некоммерческое предприятие, обслуживающееся в банке «Восход», ДПП 11 марта. Банки участники операции являются банками корреспондентами. Отрадите указанную операцию по счетам бухгалтерского учета в банке плательщика и банке получателя денежных средств, при условии достаточности средств как на счете плательщика, так и на корсчете его банка.

Подготовить рефераты на темы:

1) Оформление и учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету в РКЦ.

2) Кредитная политика коммерческого банка, виды кредитов, предоставляемые банкам-заемщикам.

3) Нормативное регулирование учета операций банка по кредитованию банков-заемщиков.

Семинар 15. Тема 14. Учет операций в иностранной валюте

Контрольные вопросы:

1) Что понимается под валютной операцией?

2) Назовите первичные документы по отражению операций с наличной иностранной валютой?

3) Каков порядок открытия и ведения счетов клиентов в иностранной валюте?

4) На каких счетах бухгалтерского учета отражаются операции с иностранной валютой?

5) Какие функции выполняет кредитная организация как агент валютного контроля?

6) Что понимается под паспортом сделки и каков порядок его оформления?

7) Каков порядок определения доходов (расходов) от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте?

8) Каким образом отражаются в учете и отчетности операции с иностранной валютой?

Задачи:

1) В плане счетов коммерческого банка предусмотрены следующие синтетические счета второго порядка: Уставный капитал акционерных банков. Резервный фонд. Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций. Касса кредитных организаций. Незавершенные расчеты банка. Кредиты, предоставленные банкам на срок от 1 года до 3 лет. Векселя банков до востребования. Расчеты с бюджетом по налогам. Доходы. Прибыль текущего года и др. Объясните, на каких из перечисленных счетов могут быть открыты счета в иностранной валюте, ответ обоснуйте.

2) Клиент банка – физическое лицо продает 1000 долл. США по курсу банка 35,25 (курс Банка России – 35,75 руб.). Отрадите бухгалтерские проводки по покупке банком иностранной валюты у клиента и учету положительной курсовой разницы.

3) 2 октября выдан аванс кассиру обменного пункта: 5 млн. руб.; 80 тыс. долл. США. Куплено клиентам в обменном пункте 10 тыс. долл. США по курсу 35,60 руб. за долл. США. Продано в обменном пункте 7 тыс. долл. США по курсу 35,90 руб. за долл. США. Официальный курс Банка России на 2 октября – 35,80 руб. за долл. США. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче аванса кассиру обменного пункта из кассы банка, по покупке и продаже долларов США, учету переоценки.

4) В течение операционного дня банком выдано наличными с депозитных счетов резидентов 5000 долл. США (срок депозита 1 год), с депозитных счетов нерезидентов 1000 долл. США (срок депозита 186 дней). Отрадите бухгалтерские проводки по погашению депозитов в иностранной валюте.

5) 2 октября выдан аванс кассиру обменного пункта: 5 млн. руб.; 80 тыс. долл. США. Куплено клиентам в обменном пункте 10 тыс. долл. США по курсу 35,60 руб. за долл. США. Продано в обменном пункте 7

тыс. долл. США по курсу 35,90 руб. за долл. США. Официальный курс Банка России на 2 октября – 35,80 руб. за долл. США. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче аванса кассиру обменного пункта из кассы банка, по покупке и продаже долларов США, учету переоценки.

Подготовить рефераты на темы:

- 1) Учет расчетов в валюте РФ (платежные поручения, чеки, аккредитивы, требования-поручения).
- 2) Аналитический и синтетический учет операций с иностранной валютой, учет переоценки счетов в иностранной валюте.
- 3) Валютный счет юридического лица в коммерческом банке.
- 4) Учет операций на внутреннем валютном рынке.
- 5) Валютно-обменные операции в коммерческом банке.

Семинар 16. Тема 15. Учет доходов, расходов и результатов деятельности

Контрольные вопросы:

- 1) Что понимается под доходами, расходами кредитной организации?
- 2) Какие виды доходов и расходов выделяют в кредитной организации?
- 3) Какие подходы предусмотрены для определения доходов, расходов и финансового результата?
- 4) Каков порядок закрытия результатных счетов кредитной организации?
- 5) Каков порядок отражения информации о доходах, расходах и финансовом результате в отчетности кредитной организации?
- 6) Что понимается под собственными средствами кредитной организации?
- 7) Какова структура собственного капитала кредитной организации?
- 8) Что входит в состав основного капитала кредитной организации?
- 9) Что входит в состав дополнительного капитала кредитной организации?
- 10) Какие виды резервов создает кредитная организация?
- 11) Каков порядок отражения в учете и отчетности создания и использования резервов кредитной организацией?
- 12) Какие основные направления расходования прибыли кредитной организации?
- 13) Каков порядок отражения использования прибыли в учете и отчетности кредитной организации?
- 14) Из каких средств складываются доходы банка?
- 15) Каковы основные статьи расходов банка?
- 16) Каков порядок учета доходов и расходов будущих периодов?
- 17) На каких счетах учитываются прибыли и убытки банка?
- 18) Назовите направления использования прибыли банка. По какому методу банки ведут учет доходов и расходов?
- 19) Какие счета подраздела 701 «Доходы» наиболее часто используются в банковской практике и почему?
- 20) В какие отчетные периоды деятельности коммерческого банка производится отнесение сумм со счетов подраздела 701 «Доходы» и 702 «Расходы» на финансовый результат банковской деятельности?
- 21) Какую бухгалтерскую проводку необходимо применить для определения окончательного финансового результата деятельности коммерческого банка по итогам финансового года?
- 22) Какие направления распределения годовой балансовой прибыли используются в банковской практике? Укажите их виды и составьте бухгалтерские проводки по этим операциям коммерческого банка.
- 23) Какие направления распределения чистой прибыли по итогам финансового года используются в банковской практике? Составьте бухгалтерские проводки по этим операциям коммерческого банка.
- 24) Какое правило банковского бухгалтерского учета положено в основу процесса распределения годовой балансовой прибыли коммерческого банка? Составьте бухгалтерские проводки по операциям начисления и перечисления в государственный бюджет авансовых платежей налога на прибыль банка.
- 25) С какой целью в коммерческом банке выполняются бухгалтерские проводки по итогам полного распределения его годовой балансовой прибыли?

Задачи:

- 1) Отрадите бухгалтерские проводки по операциям, проведенным в коммерческом банке ОАО «Инвест-Банк»: Поступила безналичная иностранная валюта от физического лица в оплату обыкновенных акций банка – 250 тыс. долл. США (официальный курс на дату продажи акций – 28, 00 руб. за долл., а фактический курс – 28, 01 руб. за долл.). Произведена оплата акций банка основными средствами – 3,5 млн. руб. Произведена оплата акций наличными денежными средствами – 100 тыс. руб. Поступили средства

в валюте РФ в оплату обыкновенных акций при создании банка в безналичной форме – 600 млн. руб. Отрадите бухгалтерские проводки по оплате уставного капитала вновь создаваемого банка.

2) В течение дня в банке были совершены следующие операции:

- а) получена комиссия, оплаченная клиентом за открытие расчетного счета через кассу – 500 руб.;
- б) получен штраф от клиента, оплаченного в безналичном порядке с расчетного счета открытого в банке-корреспонденте – 2000 руб.
- в) выплачены проценты в наличной форме, начисленные на депозит физического лица – 1750 руб.;
- г) выплачены проценты за кредит, полученный от Банка России – 2,5 млн. руб.;
- д) начислен резерв на возможные потери по просроченному кредиту, выданному коммерческому банку – 500 тыс. руб.;
- е) начислен купонный доход по котируемым облигациям промышленного предприятия (ОАО) – 45 тыс.руб.;
- ж) учтена положительная переоценка наличной иностранной валюты (доллар США) – 1500 руб.;

3) Учтена в расходах отрицательная переоценка котируемых акций ОАО «Сбербанк РФ» – 16 тыс. руб.

3) В коммерческом банке совершены следующие операции:

- а) получены проценты по межбанковским кредитам, через РКЦ – 1 млн. руб.;
- б) получены проценты в наличной форме за предоставленные кредиты физическим лицам – 4700 руб.;
- в) проценты, полученные по открытым счетам в кредитных организациях – 59 тыс. руб.;
- г) процентный доход от вложений в долговые обязательства субъектов РФ – 26 тыс. руб.;
- д) доходы от восстановления резервов на возможные потери по приобретенным облигациям, удерживаемым по погашения – 12 тыс. руб. Составьте бухгалтерские записи. Охарактеризуйте счета, на которых отражаются данные операции.

Подготовить рефераты на темы:

- 1) Аналитический и синтетический учет доходов и расходов банка.
- 2) Принципы ведения бухгалтерского учёта в банке, правило наращивания доходов и расходов.
- 3) Оценка уровня прибыли коммерческого банка.

Семинар 17. Тема 16. Банковская отчетность

Контрольные вопросы:

- 1) Что понимается под отчетностью кредитной организации?
- 2) Каков состав промежуточной отчетности кредитной организации?
- 3) Каков состав годовой отчетности кредитной организации?
- 4) В какие сроки предоставляется промежуточная и годовая отчетность кредитной организации?
- 5) Каков порядок публикации отчетности кредитной организации?
- 5) Что понимается под МСФО?
- 6) Назовите принципы составления отчетности по МСФО?
- 7) Каким образом отчетность кредитной организации представляется в соответствии с правилами МСФО?
- 8) Какие формы финансовой отчетности входят в состав отчетности, сформированной в соответствии с МСФО?
- 9) Какие вопросы подлежат отражению в регламенте кредитной организации по составлению отчетности согласно МСФО?
- 10) Что понимается под отчетностью кредитной организации?
- 11) Каков состав промежуточной отчетности кредитной организации?
- 12) Каков состав годовой отчетности кредитной организации?
- 13) Назовите состав и формы бухгалтерской отчетности.
- 14) Назовите формы отчетности, подлежащие обязательной публикации.
- 15) Каковы сроки предоставления отчетности?
- 16) Перечислите этапы подготовительной работы для составления годового бухгалтерского отчета.

Задачи:

1. Составьте бухгалтерские записи по следующим операциям ООО «Полярис» (Негосударственной коммерческой организации) и укажите документы, на основании которых они совершены. К расчетному счету ООО «Полярис» предъявлены следующие претензии: платежное требование иногороднего покупателя, являющегося клиентом другого банка – 1250 тыс. руб., денежный чек на выплату заработной платы работникам предприятия – 300 тыс.руб., платежное поручение на перечисление в бюджет налогов с рабочих и служащих организации – 80 тыс.руб., платежное поручение за полученные товары от -

клиента этого же банка - ООО «Север» (негосударственная некоммерческая организация) – 2350 тыс.руб. Остаток на расчетном счете ООО «Полярис» – 8730 тыс.руб.

2) Составьте бухгалтерские записи по следующим операциям ООО «Полярис» (Негосударственной коммерческой организации) и укажите документы, на основании которых они совершены. К расчетному счету ООО «Полярис» предъявлены следующие претензии: платежное требование иногороднего покупателя, являющегося клиентом другого банка – 1250 тыс.руб.; денежный чек на выплату заработной платы работникам предприятия – 300 тыс.руб. платежное поручение на перечисление в бюджет налогов с рабочих и служащих организации – 80 тыс.руб.; платежное поручение за полученные товары от клиента этого же банка - ООО «Север» (негосударственная некоммерческая организация) – 2350 тыс.руб. Остаток на расчетном счете ООО «Полярис» – 8730 тыс.руб.

Подготовить рефераты на темы:

- 1) Проблемы несовпадения российских стандартов ведения бухгалтерского учета с международными стандартами.
- 2) Значение и виды банковской отчетности.
- 3) Баланс банка и принципы его построения.
- 4) Банковская система SWIFT.

5. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ

Тестовые задания

Тема 1. Основы бухгалтерского учета в банках

1. Бухгалтерский учет это-

- а) упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации о хозяйственных операциях банка;
- б) совокупность информации о деятельности банка;
- в) система методов, форм и правил отражения банковских операций на бухгалтерских счетах;
- г) совокупность форм отражения деятельности банка.

2. Под хозяйственной операцией банка понимается:

- а) каждый свершившийся факт, оформленный документом и влияющий на изменения в составе активов и пассивов;
- б) каждая операция банка документально оформленная;
- в) каждая запись в журнале бухгалтерских проводок;
- г) каждый финансовый факт в деятельности банка.

3 К документам аналитического учета относятся:

- а) кассовые журналы, лицевые счета, ведомость остатков;
- б) ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, кассовые журналы;
- в) кассовые журналы, ежедневный баланс, лицевые счета;
- г) бухгалтерский журнал, лицевые счета, ведомость остатков.

4. За хранение банковских документов несет ответственность:

- а) начальник службы безопасности;
- б) главный бухгалтер;
- в) руководитель и главный бухгалтер;
- г) начальник службы инкассации и заведующий кассой.

5. К задачам бухгалтерского учета в банках относится:

- а) ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций;
- б) формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности коммерческого банка и его имущественном положении;
- в) разработка контрольных показателей деятельности коммерческого банка;
- г) прогнозирование деятельности банка.

6. Элементы бухгалтерского учета это:

- а) документация, инвентаризация, счета;
- б) двойная запись, баланс, отчетность;
- в) двойная запись, оборотная ведомость; ревизия;
- г) инвентаризация, ведомость остатков, главный бухгалтер.

7. Время обслуживания клиентов по вопросам бухгалтерского учета в течение одного дня это:

- а) время работы коммерческого банка;
- б) операционный день;
- в) время установленное ЦБ РФ;
- г) время работы вечерней кассы.

8. Сгруппированная по счетам таблица о средствах банка и его ресурсах это ...

- а) континировка;
- б) отчет о прибылях и убытках;
- в) баланс;
- г) инвентаризация.

9. К регистрам бухгалтерского учета относятся:

- а) ведомость остатков;
- б) объявление на взнос наличными;
- в) баланс;
- г) акт инвентаризации.

10. Расчетный чек это

- а) расчетный документ;
- б) кассовый документ;
- в) мемориальный документ;

г) документ внебалансового учета.

11. Направление использования денежных средств на расчетном счете клиента банк:

- а) контролирует;
- б) контролирует, если договором банковского счета это предусмотрено;
- в) не контролирует.

12. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в банке несет:

- а) главный бухгалтер;
- б) руководитель банка;
- в) служба внутреннего контроля.

13. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы банка, подлежат отражению по счетам:

- а) на следующий день;
- б) тот же день;
- в) по согласованию с владельцем счета.

14. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно головным банком, составляется за истекший день:

- а) до 12 часов на следующий день работы банка;
- б) до 12 часов на следующий календарный день;
- в) в срок, предусмотренный учетной политикой банка.

Тема 2. Документация и документооборот. Внутрибанковский контроль

1. В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций специальный раздел:

- а) выделен;
- б) не выделен.

2. Документами аналитического учета являются:

- а) лицевые счета;
- б) ведомость остатков по счетам;
- в) оборотные ведомости.

3. Документами синтетического учета являются:

- а) Балансы;
- б) ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

4. Оплата расчетных документов дополнительного офиса производится:

- а) через корреспондентский счет банка;
- б) через собственный субкорреспондентский счет;
- в) иное.

5. Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях счета второго порядка определены, как:

- а) только активные или только пассивные;
- б) активно-пассивные;
- в) парные.

6. Ошибочные записи, выявленные до заключения баланса банка, исправляются путем:

- а) сторнирования;
- б) предоставления к проводке нового документа;
- в) зачеркивания неправильно записанных сумм и написания над ними правильных.

7. Принятые от клиента на экспертизу сомнительные денежные знаки иностранных государств отражаются в учете банка по дебету счета:

- а) 91202(A);
- б) 91104 (A);
- в) 91203 (A).

8. В учете банка поступление средств от физического лица для перевода без открытия счета используется корреспонденция счетов:

- 1) Д20202 К30102;
- 2) Д20202 К30109;
- 3) Д20202 К40911.

9. Кредитная организация имеет право отозвать расчетные документы клиентов и платежные поручения по собственным операциям, неоплаченные из-за недостаточности средств на корсчете

- а) верно;
- б) неверно;
- в) только до их оплаты.

2. Выберите правильную проводку. Зачисление суммы платежа, если не известны точные реквизиты получателя:

- а) Дт 30102 Кт 40903;
- б) Дт 30102 Кт 47416;
- в) Дт 30102 Кт 47418;
- г) Дт 47414 Кт 30102.

3. Счета НОСТРО – это текущие счета ...

- а) на имя банка-распорядителя счета, называемого банк-респондент, в банке-корреспонденте, отражаемые в активе баланса первого;
- б) открываемые банком-корреспондентом коммерческому банку-респонденту, отражаемые у него в пассиве баланса;
- в) открываемые для осуществления некоммерческой деятельности;
- г) открываемые физическим лицам.

4. Выберите правильную проводку. Списание средств со счета ЛОРО банка – респондента и зачисление на счет клиента

- а) Дт 30110 Кт 40702;
- б) Дт 30109 Кт 40702;
- в) Дт 30110 Кт 40702;
- г) Дт 40702 Кт 30102.

5. При осуществлении транзитных расчетных операций...

- а) банки подписывают и ставят печати на платежных поручениях;
- б) банки составляют новые платежные поручения;
- в) в новых платежных поручениях ставится новая ДПП;
- г) в новых платежных поручениях ДПП не изменяется.

6. Выберите правильную проводку. При выяснении точных реквизитов поступление средств на счет клиента:

- а) Дт 47416 Кт 30102;
- б) Дт 47416 Кт 40702;
- в) Дт 40702 Кт 47416;
- г) Дт 47418 Кт 30102.

7. Сводное платежное поручение предоставляется банком в ...

- а) филиал банка;
- б) РКЦ;
- в) банк-корреспондент;
- г) банк-респондент.

8. Выберите правильную проводку. Списание платежного требования с внебалансового счета при поступлении средств на корсчет

- А) Дт 99998 Кт 90902;
- Б) Дт 90903 Кт 99999;
- В) Дт 99999 Кт 90903;
- Г) Дт 90901 Кт 99998.

9. Если филиал банка не имеет корреспондентского субсчета, то он ...

- а) может осуществлять межбанковские расчеты;
- б) не может осуществлять межбанковские расчеты;
- в) может осуществлять межбанковские операции только после открытия счета.

10. Очередность платежа не указывается в расчетных документах на ...

- а) погашение кредита Банку России;
- б) перечисление налога на прибыль коммерческим банком;
- в) перечисление обязательных резервов в Банк России;
- г) уплату штрафов коммерческим банкам.

11. Балансовые счета в составе плана счетов это –

- а) счета, предназначенные для учета операций доверительного управления;

Б) счета, сгруппированные по экономическому содержанию отражаемых на них хозяйственных операций, по назначению, срочности, признакам ликвидности;

В) счета, на которых учитываются ценности и документы, принятые на хранение;

Г) счета, предназначенные для учета депозитарных операций.

12. Синтетические счета предназначены для отражения состояния и движения средств банка, их источников:

а) в обобщенном виде;

б) наиболее детально;

в) в натуральных измерителях;

г) по отдельным клиентам.

13. Счета в бухгалтерском учете банков бывают...

а) только активные;

б) активные и пассивные;

в) активные, пассивные и активно-пассивные;

г) только пассивные.

14. Лицевые счета содержат...

а) 22 знака;

б) 23 знака;

в) 20 знаков;

г) 16 знаков.

15. На активных балансовых счетах банка учитываются:

а) средства клиентов,

б) денежная наличность в кассах банка,

в) фонды банка.

Тема 3. Аналитический и синтетический учет

1. Какие документы постоянно хранятся в архиве банка:

а) платежные поручения клиентов;

б) отчеты подотчетных лиц;

в) мемориальные ордера;

г) документы, подтверждающие зачисления в уставный капитал?

2. К документам, подлежащим обязательной распечатке на бумажных носителях, относятся:

а) рабочий план счетов банка;

б) начисления амортизации по основным средствам;

в) ведомость расчетов с филиалами;

г) процентные ведомости.

3. Какой из перечисленных документов относится к подгруппе бухгалтерских платежных документов:

а) кассовый план;

б) авансовый отчет;

в) платежное требование?

4. Какие из перечисленных документов относятся к категории служебных банковских документов:

а) мемориальный ордер;

б) расходный кассовый ордер;

в) исправительный ордер?

5. Коммерческий банк помещает депозитный вклад в другой коммерческий банк. Какой документ служит основанием для совершения этой операции:

а) платежное поручение;

б) платежное требование;

в) объявление на взнос наличными?

6. Лицевой счет имеет значимость:

а) 20 знаков;

б) 12 знаков;

в) 22 знака. 15

7. Ведомость остатка по счетам составляется:

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

8. Основными регистрами синтетического учета являются:

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

9. Основными регистрами аналитического учета являются:

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

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

- а) платежное поручение;
- б) журнал учета денежной наличности;
- в) таблица лицевого счета;
- г) оборотная ведомость;
- д) сальдовая ведомость?

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

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

12. Приобретение банком ценных бумаг с целью перепродажи путем перечисления денег с корреспондентского счета в РКЦ повлияет на ...

- а) актив баланса;
- б) пассив баланса;
- в) актив и пассив баланса;
- г) не повлияет на активы и пассивы.

13. Независимо от типа проводимой банком операции всегда равны ...

- а) собственные средства и обязательства;
- б) активы и обязательства;
- в) активы и пассивы;
- г) пассивы и ссудная задолженность.

14. Выберите операцию, изменяющую структуру пассивов банка ...

- а) выдача кредита;
- б) покупка ценных бумаг;
- в) приобретение основных средств;
- г) привлечение депозита.

15. Приобретенные банком ценные бумаги отражаются на ...

- а) активных счетах;
- б) пассивных счетах;
- в) парных счетах;
- г) счетах без признака счета.

Тема 4. Учет расчетных операций

1. В случае необходимости списания средств со счета клиента для исправления ошибочных записей:

- а) не требуется согласие клиента;
- б) требуется его письменное согласие;
- в) не требуется, если эта возможность предоставлена банку договором банковского счета.

2. 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.

3. Платежное поручение действительно в течение:

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

4. Безналичные расчеты в РФ осуществляются с использованием:

- а) платежных поручений;
- б) поручений - требований;
- в) инкассовых поручений.

5. Счет «Ностро» открывается:

- а) в банке-корреспонденте на имя банка-респондента;
- б) банком-респондентом.

6. Расчетные документы клиентов - юридических лиц принимаются банками к исполнению:

- а) независимо от их суммы;
- б) сумма ограничена.

7. При закрытии расчетного счета клиентом расчетные документы, находящиеся в картотеке по внебалансовому счету № 90902:

- а) не возвращаются плательщику;
- б) возвращаются плательщику;
- в) возвращаются взыскателям.

8. При открытии депонированного аккредитива покрытие:

- а) перечисляется в распоряжение исполняющего банка;
- б) остается в банке-эмитенте.

9. Стоимость имущества, вносимого в уплату уставного капитала, до момента регистрации отчета о результатах эмиссии акций, перечислению на накопительный счет № 30208 «Накопительный счет кредитной организации при выпуске акций»:

- а) переносится;
- б) не переносится;
- в) иное.

10. Карточка с образцами подписей и оттиском печати может быть заверена:

- а) нотариально;
- б) без нотариального свидетельствования;
- в) владельцем счета.

11. При заверке Карточки с образцами подписей и оттиском печати уполномоченным на это лицом:

- а) проверяется состояние бухгалтерского учета клиента;
- б) проверяются полномочия лиц, наделенных правом первой и второй подписи на основе учредительных документов клиента;
- в) устанавливаются личности лиц на основании документов, их удостоверяющих.

12. При полной оплате платежного поручения из картотеки № 2 делается запись:

- а) Д 99999 – К 90902;
- б) Д 40501 – К 47418;
- в) Д 47418 – К 30102.

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

14. 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.

15. 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.

Тема 5. Кассовые операции, их учет

1. Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег клиентам банку устанавливается:

- а) минимально допустимый остаток наличных денег в операционной кассе на конец дня;
- б) максимально допустимый остаток наличных денег в операционной кассе на конец дня;
- в) остаток не регламентируется.

2. Операционная касса вне кассового узла банка может выполнять операции по:

- а) приему и выдаче вкладов;
- б) продаже и покупке ценных бумаг от физических лиц;
- в) приему коммунальных и других платежей от физических лиц;
- г) кассовому обслуживанию юридических лиц.

3. Для учета наличных денежных средств, находящихся в кассах банка, предназначен счет:

- 1) 20202;
- 2) 20207;
- 3) 20208;
- 4) 20209.

4. Прием денежной наличности банком от юридических лиц производится:

- а) по денежному чеку;
- б) по объявлению на взнос наличными;
- в) по мемориальному ордеру;
- г) по авизо.

5. Юридическое лицо может вносить наличные деньги для зачисления на:

- а) расчетный (текущий) счет;
- б) ссудный счет;
- в) депозитный счет.

6. Правильность заполнения объявления на взнос наличными проверяет:

- а) операционный работник банка;
- б) кассовый работник банка;
- в) заведующий кассой.

7. При получении наличных денег юридическое лицо предъявляет кассиру банка:

- а) денежный чек;
- б) контрольную марку от чека;
- в) расписку о получении денег.

8. Одновременное предъявление денежного чека и объявления на взнос наличными:

- а) допускается;
- б) не допускается.

9. Отражение по счетам бухгалтерского учета выдачи наличных денежных средств физическому лицу производится:

- а) до их фактической выдачи;
- б) после их выдачи.

10. Поступившие наличные деньги от клиентов банка в течение операционного дня принимаются к учету:

- а) в тот же день;
- б) на следующий рабочий день;
- в) в сроки согласованные с клиентами.

11. В ходе инвентаризации наличных денег и ценностей в операционной кассе устанавливается:

- а) соблюдение условия хранения;
- б) соответствие фактического наличия данным Книги учета ценностей;
- в) соблюдение материально-ответственными лицами Правил порядка ведения кассовых операций.

12. Коммерческий банк на конец операционного дня устанавливает:

- а) максимально допустимый остаток;
- б) минимально допустимый остаток денег в кассе;

13. Выдача наличных денежных средств банком-эмитентом держателю банковской карты оформляется бухгалтерской проводкой:

- а) Д40911 К20202;
- б) Д40903 К20202;
- в) Д40817К20202.

14. 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.

15. Каждую операцию в кассовом журнале должен подписать:

- а) руководитель банка;
- б) главный бухгалтер банка;
- в) контролер банка;
- г) кассир приходной кассы.

16. Убытки при выдаче наличных клиенту по поддельному чеку несет:

- а) кассир расходной кассы;
- б) контролер банка;
- в) организация-получатель наличных;
- г) главный бухгалтер банка.

Тема 6. Учет капитала и фондов банка

1. Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть в виде:

- а) здания банка;
- б) нематериальных активов;
- в) банкоматов;
- г) ценных бумаг.

2. Перечислите документы, предоставляемые банком в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения, для подтверждения фактической оплаты уставного капитала

- а) платежные поручения, акты приема-передачи имущества;
- б) заключение независимого оценщика, заключение государственного финансового контрольного органа;
- в) заключение налогового органа, выписки из счетов акционеров;
- г) инкассовые поручения, счета-фактуры.

3. Оплата дополнительного выпуска акций в безналичном порядке отражается проводкой:

- а) Дт 40702 Кт 10207;
- б) Дт 30102 Кт 10207;
- в) Дт 30102 Кт 30208;
- г) Дт 30208 Кт 30102.

4. Имущество, принятое в качестве вклада в уставный капитал банка, отражается по счетам бухгалтерского учета в ...

- а) рублях;
- б) долларах США;
- в) евро;
- г) любой из свободно-конвертируемых валют.

5. Банк России проводит проверку источников финансирования уставного капитала кредитной организации в следующих случаях:

- а) при наличии оснований предполагать, что оплата акций (долей) кредитной организации произведена с нарушением установленных требований;
- б) ежеквартально, но не позднее 10 числа квартала следующего за отчетным;
- в) при увеличении уставного капитала кредитной организации более чем на 20 процентов от ранее зарегистрированного размера ее уставного капитала;
- г) ежегодно, до проведения аудиторской проверки.

6. Денежная оценка имущества вносимого в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении, утверждается:

- а) председателем правления банка;
- б) наблюдательным комитетом банка;
- в) общим собранием учредителей банка;
- г) учредителем, имеющим контрольный пакет участия.

7. Увеличение уставного капитала кредитной организации может осуществляться за счет:

- а) денежных средств в рублях;
- б) денежных средств в иностранной валюте;
- в) ценных бумаг;
- г) имущества кредитной организации.

8. Начисление дивидендов акционерам отражается бухгалтерской проводкой:

- а) Дт 70606 Кт 60320;
- б) Дт 70502 Кт 60322;
- в) Дт 60320 Кт 70501;
- г) Дт 70502 Кт 60320.

9. Размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал создаваемой путем учреждения кредитной организации не может превышать ... уставного капитала кредитной организации:

- а) 10%;
- б) 20%;
- в) 30 %;
- г) 40 %.

10. При создании банка акции должны быть оплачены:

- а) в течение месяца;
- б) в течение трех месяцев;
- в) в течение полугода;
- г) в течение года.

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

- а) трех дней;
- б) десяти дней;
- в) месяца;
- г) двадцати дней.

12. 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.

13. 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.

14. Порядок формирования фондов банка устанавливается:

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

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

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

Тема 7. Учет имущества банка

1. Срок полезного использования основных средств кредитной организацией в бухгалтерском учете определяется:

- а) самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию;
- б) исходя из норм амортизационных отчислений на полное восстановление.

2. Первоначальной стоимостью имущества банка, приобретенного за плату, признается:

- а) рыночная стоимость;
- б) сумма фактических затрат банка на приобретение, сооружение, создание за исключением сумм налогов;
- в) балансовая стоимость аналогичного имущества, имеющегося в банке.

3. Фактические затраты на приобретение имущества складываются из сумм:

- а) уплачиваемых по договору поставки (купли-продажи с учетом сумм налогов);
- б) уплачиваемых за дополнительные услуги, связанные с его приобретением;
- в) начисленных до принятия имущества к учету процентов по заемным средствам, привлеченных для приобретения.

4. Банк имеет право переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) на 1 января отчетного года.

5. В учете ввод объектов в эксплуатацию на основе акта ввода отражается с использованием счетов:

- а) 604, 60901;
- б) 607;
- в) 60310.

6. Выявленные инвентаризацией неучтенные объекты основных средств отражаются с использованием счетов:

- а) 604;
- б) 60312;
- в) 70107.

7. Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, отражается в учете следующими проводками:

- а) Д 60901 К 60305, 20202;
- б) Д 607 К 60305
- в) Д 60901 К 607.

8. Срок полезного использования нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного действия, устанавливается:

- а) в расчете на 20 лет;
- б) в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

9. Материальные запасы в бухгалтерском учете списываются на расходы:

- а) ежемесячно;
- б) на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании;
- в) при их передаче материальным лицом в эксплуатацию.

10. Учет инвестиционных затрат, связанных с приобретением оборудования для лизинга, осуществляется у лизингодателя на балансовом счете:

- а) 47422 «Обязательства банка по прочим операциям»;
- б) 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга);
- в) 60701 «Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов».

11. Перечисление лизингодателем аванса поставщику оборудования для лизинга банк отразит в учете:

- а) Д счета 47423 К счета 30102;
- б) Д счета 60701 К счета 30102;
- в) Д счета 47701 К счета 30102.

12. Инвентарные номера, присвоенные объектам основных средств, после их списания не могут быть присвоены другим объектам в течение:

- а) одного года;
- б) трех лет;
- в) пяти лет.

13. К основным средствам в банковском учете относятся:

- а) сейфы;
- б) детекторы подлинности купюр;
- в) предметы интерьера.

14. Учет основных средств коммерческим банком ведется на счетах:

- а) балансовых;
- б) внебалансовых;
- в) депо.

15. Могут ли основные средства поступать безвозмездно:

- а) нет;
- б) да?

Тема 8. Учет операций с драгоценными металлами

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

- а) на основании лицензии на совершение данных операций;
- б) на основании выбора руководства в соответствии с ГК РФ; 63
- в) на основании Положения Банка России от 05.12.02 №205-П;
- г) кредитная организация имеет право совершать любые операции по своему усмотрению в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности РФ».

2. Аналитический учет драгоценных металлов ведется по:

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

3. Дата валютирования при сделках с немедленной поставкой устанавливается:

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

4. При срочных сделках сроки расчетов:

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

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

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

Тема 9. Учет расчетов

1. Расчеты по инкассо осуществляются на основании:

- а) инкассовых поручений;
- б) платежных требований;
- в) расчетных чеков.

2. Прием расчетных документов Банком России осуществляется:

- а) в пределах остатка средств на корреспондентском счете банка на момент их принятия;
- б) независимо от остатка средств на корреспондентском счете.

3. При недостаточности средств на корреспондентском счете в РКЦ, средства, списанные со счетов клиентов, отражаются на балансовом счете:

- а) 30223 (А);
- б) 47418 (П).

4. В операционной кассе банка остаток наличных денег:

- а) не устанавливается;
- б) устанавливается минимально допустимый остаток наличных денег;
- в) устанавливается остаток, равный среднедневному поступлению денег в кассу банка.

5. Картотека неоплаченных расчетных документов по текущему счету физического лица:

- а) ведется;
- б) не ведется.

6. В случае невозможности зачисления средств на счет клиента по причине неправильно указанного реквизита в платежных документах используется счет:

- а) 47417;
- б) 47416;
- в) 47418.

7. При изъятии денежной наличности из банкомата для сдачи ее в кассу банка используется:

- а) акт выемки денежной наличности;
- б) распечатка банкомата;
- в) иное.

8. Зачисление на расчетный счет коммерческой негосударственной организации инкассированной денежной выручки после пересчета:

- а) Д20202 К40702;
- б) Д40906 К40702;
- в) Д20209 К40702.

9. Поступление в кассу денежной наличности из кассы вне кассового узла:

- а) Д20202 К20207;
- б) Д20202 К40906;
- в) Д20207 К20202.

10. Поступление в кассу банка остатков наличных средств из банкоматов:

- а) Д20202 К20208;
- б) Д20202 К40906;
- в) Д20209 К20208.

11. В вечерней кассе в сумке с денежной наличностью проинкассированной от клиента выявлена неплатежная купюра:

- а) Д40702 К20209;
- б) Д40906 К20209;
- в) Д47423 К20209.

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

- а) к пассивной депозитной операции, 58
- б) к активной депозитной операции,
- в) активно–пассивной депозитной операции.

13. Депозиты до востребования позволяют получить денежные средства:

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

14. В основе концепции временной стоимости денег лежат расчеты:

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

15. Для учета депозитных вкладов используются счета:

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

Тема 10. Учет среднесрочных и долгосрочных кредитов

1. При кредитовании заемщика в форме «овердрафт» на конец операционного дня:

- а) допускается наличие остатка средств по кредиту расчетного счета при наличии задолженности по счету «кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном счете» («овердрафт»);

- б) допускается остаток средств по кредиту расчетного счета в пределах установленного банком лимита;
в) не допускается наличие средств на расчетном счете.
- 2. При не установлении кредитным договором срока возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга, либо срок определен моментом востребования, сумма кредита учитывается на балансовом счете со сроком:**
- а) «овердрафт»;
б) до востребования;
в) до 30 дней.
- 3. При открытии кредитной линии заемщику и ее использовании бухгалтерский учет ведется на:**
- а) внебалансовых счетах 91302, 91309;
б) балансовых счетах по учету кредитов предоставленных;
в) оба ответа верны.
- 4. Не подлежат исполнению за счет кредита в форме «овердрафт» платежные поручения клиента по:**
- а) переводу денежных средств на счета юридических лиц;
б) уплате задолженности по налогам и сборам;
в) погашению задолженности по кредитам, полученным ранее в банке-кредиторе.
- 5. Карточка учета резерва на возможные потери по ссудам заполняется:**
- а) ежемесячно;
б) ежеквартально;
в) по мере изменения остатка задолженности по кредиту.
- 6. В случае принятия Кредитным комитетом банка решения об отказе в выдаче кредита, документы, предоставленные потенциальным заемщиком:**
- а) возвращаются ему по его просьбе;
б) возвращаются ему по его просьбе за исключением заявления;
в) не возвращаются.
- 7. При выдаче кредита заемщику по отдельному ссудному счету валюта ссуды зачисляется:**
- а) частями согласно графика;
б) разовым зачислением на расчетный счет заемщика;
в) платежным поручением со ссудного счета в уплату кредиторской задолженности на расчетный счет получателя средств.
- 8. Предметом залога у физического лица, получающего кредит в банке, денежные средства, хранящиеся на банковском счете или вкладе:**
- а) могут быть;
б) не могут.
- 9. Наличная иностранная валюта и денежные средства в виде памятных монет, выпущенных Банком России, в заклад банку по кредиту:**
- а) могут быть внесены;
б) не могут.
- 10. В случае заключения договора о задатке между банком и заемщиком-физическим лицом наличные денежные средства в обеспечение кредита:**
- а) могут быть приняты;
б) не могут.
- 11. В случае принятия неустойки как способа обеспечения обязательства по кредитному договору банк вправе требовать ее уплаты до погашения процентов и основной суммы долга по кредиту:**
- а) да;
б) нет.
- 12. Вексель, переданный банку заемщиком в заклад в качестве обеспечения выданного кредита, в учете отражается на внебалансовых счетах:**
- а) 98000;
б) 91311;
в) 90314.
- 13. Банковские гарантии и поручительства, переданные в залог по кредиту, учитываются в сумме:**
- а) принятого обеспечения;
б) основного долга по кредиту;

в) в штуках.

14. Не погашенные в срок проценты по кредиту, сумма основного долга переносится на счета по учету просроченных процентов и/или кредитов:

- а) на следующий день наступления срока исполнения обязательств заемщиком;
- б) в день наступления срока;
- в) по решению Кредитного комитета.

15. Списание нереальных для взыскания ссуд осуществляется на основании:

- а) заключения Наблюдательного Совета банка;
- б) судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, доказывающих невозможность взыскания ссуды;
- в) решения Кредитного комитета банка.

Тема 11. Учет операций по краткосрочному кредитованию

1. Первым днем фактического срока предоставления кредита является:

- а) день, следующий за днем его предоставления;
- б) день предоставления;
- в) день принятия положительного решения Кредитным комитетом.

2. Предоставление кредита осуществляется на основании ..., составленного соответствующим подразделением банка бухгалтерскому подразделению

- а) распоряжения;
- б) справки;
- в) заявления клиента;
- г) платежного требования.

3. Кредит, предоставленный физическому лицу в наличной форме отражается проводкой:

- а) Дт 40702 Кт 45203;
- б) Дт 40817 Кт 45504;
- в) Дт 20202 Кт 40702;
- г) Дт 45503 Кт 20202.

4. При списании резерва на возможные потери по ссудам или уменьшении его сумма резерва относится на ...

- а) доходы банка;
- б) расходы банка;
- в) корсчет банка;
- г) внебалансовые счета.

5. Если у заемщика среднее финансовое положение и хорошее обслуживание долга, то его кредит относится к

- а) 1 категории качества;
- б) 2 категории качества;
- в) 3 категории качества;
- г) 4 категории качества.

6. Начисление процентов по проблемной ссуде оформляется проводкой...

- а) Дт 40702 Кт 70601;
- б) Дт 47427 Кт 70601;
- в) Дт 70606 Кт 45215;
- г) Дт 20202 Кт 70601.

7. Начисление процентов по кредитам Банка России производится ...

- а) по формуле простых процентов;
- б) по формуле сложных процентов;
- в) в виде фиксированной суммы;
- г) по плавающей процентной ставке.

8. Учет суммы процентов, уплаченных Банку России за предоставленный кредит отражается проводкой

- а) Дт 31203 Кт 30102;
- б) Дт 30102 Кт 40702;
- в) Дт 70606 Кт 30102;
- г) Дт 30102 Кт 70601.

9. Резервы на возможные потери по ссудам учитываются на ... счетах.

- а) парных;
- б) без признака счета;
- в) активных;
- г) пассивных.

10. Перенос межбанковского кредита на счета просроченной задолженности в банке-кредиторе оформляется проводкой

- а) Дт 32401 Кт 30102;
- б) Дт 70606 Кт 30102;
- в) Дт 32401 Кт 32004;
- г) Дт 70606 Кт 32015.

11. Учет межбанковского кредита у банка-заемщика производится на ... счетах.

- а) парных;
- б) без признака счета;
- в) активных;
- г) пассивных.

12. Создание резерва на возможные потери по межбанковскому кредиту отражается проводкой:

- а) Дт 70606 Кт 32015;
- б) Дт 32015 Кт 70601;
- в) Дт 99998 Кт 91316;
- г) Дт 99998 Кт 91317.

13. Аналитический учет межбанковских кредитов осуществляется

- а) в разрезе каждого банка;
- б) в разрезе каждого полученного кредита;
- в) в разрезе каждого договора;
- г) на усмотрение банка.

14. В случае принятия Кредитным комитетом банка решения об отказе в выдаче кредита, документы, предоставленные потенциальным заемщиком:

- а) возвращаются ему по его просьбе;
- б) возвращаются ему по его просьбе за исключением заявления;
- в) не возвращаются.

15. При выдаче кредита заемщику по отдельному ссудному счету валюта ссуды зачисляется:

- а) частями согласно графика;
- б) разовым зачислением на расчетный счет заемщика;
- в) платежным поручением со ссудного счета в уплату кредиторской задолженности на расчетный счет получателя средств.

Тема 12. Операции банка с ценными бумагами, их учет и аудит

1. Котируемые ценные бумаги удовлетворяют следующим условиям:

- а) информация о рыночной цене общедоступна;
- б) имеют допуск к обращению на открытом организованном рынке;
- в) имеют допуск к обращению через брокера или дилера.

2. Ценные бумаги, составляющие инвестиционный портфель банка, удовлетворяют следующим условиям:

- а) приобретаются с целью получения инвестиционного дохода;
- б) приобретаются с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней;
- в) обязательно должны быть котируемыми.

3. Аналитический учет выпущенных облигаций ведется:

- а) по каждой облигации;
- б) в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

4. Перенос обязательств банка, закрепленных ценными бумагами, по истечении срока обращения, на счета 52401 - 52406 осуществляется:

- а) в день погашения обязательств;
- б) в конце последнего рабочего дня, предшествующему дате погашения.

5. Отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется банком:

- а) ежедневно;

б) еженедельно;

в) не реже одного раза в месяц.

6. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, в учете банка отражаются:

а) в балансе за последний рабочий день месяца;

б) в балансе за первый рабочий день месяца, следующего за отчетным;

в) иной ответ.

7. Начисление процентов по кредиту производится на остаток задолженности на:

а) конец операционного дня;

б) начало операционного дня;

в) согласно условий кредитного договора.

8. Требования банка по получению процентов по ссудам отражаются на балансовом счете № 47427:

а) по всем ссудам, независимо от категории качества;

б) по ссудам I-II категории качества;

в) согласно учетной политики банка.

9. Требования банка по получению процентов по основному долгу не списанному с баланса отражаются по внебалансовому счету первого порядка:

а) №916;

б) №917;

в) №918.

10. Требования банка по получению процентов в учете формируются в сроки согласно:

а) сроков кредитному договору;

б) сроков по кредитному договору, не позднее последнего рабочего дня банка;

в) учетной политики банка.

11. Ценные бумаги, составляющие торговый портфель банка, удовлетворяют следующим условиям:

а) приобретаются в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней;

б) приобретены по договорам займа;

в) приобретены по сделке «Репо».

12. Датой совершения операций по приобретению (выбытию) ценной бумаги является дата:

а) поступления (перечисления) средств за бумагу;

б) перехода прав на ценную бумагу;

в) заключения договора купли-продажи.

13. В бухгалтерском учете банка отражение сделки по приобретению (выбытию) ценной бумаги производится в день:

а) заключения сделки;

б) выполнения условий договора, определяющих переход прав;

в) получения первичных документов, подтверждающих переход права на ценную бумагу.

14. В состав фактических затрат на приобретение ценной бумаги относятся:

а) цена ее приобретения;

б) затраты по оплате услуг, связанных с ее приобретением;

в) налог на доход от ценной бумаги.

15. Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, отражаются с использованием балансовых счетов:

а) 47407;

б) 30602;

в) 303.

16. Купонный доход, полученный при выбытии ценной бумаги, отражается на счете:

а) 50405;

б) 50406;

Тема 13. Учет межбанковских операций

1. 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.

2. Какими первичными документами подтверждаются межбанковские безналичные расчеты:

- а) платежными поручениями;
- б) платежными требованиями;
- в) мемориальными ордерами?

3. 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.

4. Какие счета открываются банкам в рамках договора о расчетном обслуживании:

- а) расчетные счета;
- б) ссудные счета;
- в) корреспондентские счета?

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

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

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

7. 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.

8. Платежное поручение действительно в течение:

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

9. При полной оплате платежного поручения из картотеки № 2 делается запись:

- а) Д 99999 – К 90902;
- б) Д 40501 – К 47418;
- в) Д 47418 – К 30102.

10. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу денежных средств в оплату:

- а) расчетных услуг;
- б) платежей, связанных с предпринимательской деятельностью;
- в) переводов на депозитный счет другого физического лица.

11. Физическое лицо- резидент вправе перевести средства без открытия банковского счета в пользу резидента или нерезидента из РФ:

- а) без ограничения по сумме перевода;
- б) с учетом установленного ограничения.

12. При переводе иностранной валюты без открытия банковского счета физическое лицо - резидент документы о происхождении наличной иностранной валюты:

- а) представляет банку;
- б) не обязан представлять.

13. Предстоящие выплаты процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов, отражаются в корреспонденции со счетами:

- а) расходов будущих периодов;

- б) обязательств по уплате процентов;
- в) расходов банка.

14. В случае досрочного расторжения депозитного договора банк:

- а) производит перерасчет начисленных процентов, исходя из ставки «до востребования»;
- б) не производит перерасчета начисленных процентов;
- в) поступает исходя из условий депозитного договора.

15. По истечении срока депозитного договора, заключенного с юридическим лицом, сумма депозита:

- а) может быть направлена с депозитного счета на погашение задолженности по ссуде;
- б) зачисляется на расчетный счет клиента;
- в) выдается наличными средствами из кассы банка.

Тема 14. Учет операций в иностранной валюте

1. При выдаче кредита физическому лицу в иностранной валюте его сумма:

- а) выдается заемщику из кассы банка (обменного пункта);
- б) зачисляется на открытый счет в валюте ссуды с последующей конвертацией по заявлению заемщика;
- в) конвертируется банком и выдается в валюте РФ.

2. Возврат (уплата) кредита в иностранной валюте физическим лицом производится:

- а) наличной иностранной валютой в кассу банка (обменного пункта);
- б) в безналичном порядке с открытого в банке счета в иностранной валюте;
- в) любым способом.

3. Балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» для урегулирования платежей в иностранной валюте:

- а) используется;
- б) не используется.

4. Расчетные операции в иностранной валюте филиалов банка, не имеющих корреспондентских счетов в иностранной валюте осуществляются через:

- а) корреспондентские счета в иностранной валюте других банков; корреспондентские счета в Банке России;
- б) через счета межфилиальных расчетов.

5. Текущий счет физического лица предусматривает совершение кассовых и расчетных операций:

- а) связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;
- б) не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

6. Получение возмещения после проведения экспертизы сомнительных денежных знаков, которые признаны платежеспособными:

- а) Д30102 К47422;
- б) Д30102 К40702;
- в) Д407423 К40702.

7. Переоценка средств в иностранной валюте определится:

- а) отрицательная как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;
- б) положительная как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств;
- в) путем умножения стоимости активов, требований и обязательств на размер валютного курса, установленный Банком России.

8. Расходы от переоценки средств в иностранной валюте относятся к ...

- а) расходам от банковских операций и других сделок;
- б) операционным расходам;
- в) прочим расходам;
- г) внебалансовым расходам.

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

- а) Д 30102 – К 10207;
- б) Д 30110 – К 10207;
- в) Д 60401 – К 10207.20.

10. Может ли юридическое лицо-резидент с использованием банковской карты осуществлять расчеты в иностранной валюте за импортируемые в РФ товары:

- а) да;
- б) нет.

11. Валютные лицензии выдаются банком, имеющим капитал свыше:

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

12. Касса обменных пунктов учитывается на счете:

- а) 20202;
- б) 20203,
- в) 20206.

13. Получение наличными со своего счета в иностранных банках отражается проводкой:

- а) Дт 20202 «Касса кредитных организаций», Кт20203 «Чеки (в т.ч. дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;
- б) ДТ 20202 «Касса кредитных организаций», КТ 30114 «Корреспондентские счета в банках–нерезидентах в СКВ»;
- в) ДТ 20206 «Касса обменных пунктов», КТ 20202 «Касса кредитных организаций».

14. Код валюты евро:

- а) 840,
- б) 810,
- в) 978.

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

- а) Дт 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», Кт 40702 «Коммерческие организации»;
- б) Дт 20202 «Касса кредитных организаций», Кт 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы»;
- в) Дт 20202 «Касса кредитных организаций», Кт 20206 «Касса обменных пунктов».

Тема 15. Учет доходов, расходов и результатов деятельности

1. Банк отражает поступление доходов за оказанные услуги клиентов в момент:

- а) начисления суммы согласно тарифов банка;
- б) поступления денежных средств в банк;
- в) предъявления клиенту соответствующего расчета.

2. Расходы банка отражаются в аналитическом учете банка по:

- а) одному лицевому счету;
- б) отдельным лицевым счетам по отдельным статьям расходов.

3. Расходы банка, связанные с оплатой за выполненные работы и оказанные услуги отражаются в учете на момент:

- а) оказания услуги и выполнения работы;
- б) оплаты услуги или выполнение работ;
- в) заключения договора на их выполнение.

4. Финансовый результат деятельности банка в течение года определяется:

- а) определяется;
- б) определяется по окончании года;
- в) иное.

5. Под заключительными оборотами понимают обороты:

- а) проводимые в текущем году;
- б) проводимые в прошедшем году;
- в) проводимые в текущем году, но относящиеся к прошедшему году.

6. Банк при возврате клиентом ссудной задолженности сумму ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам:

- а) восстанавливает на доходы банка;
- б) списывает с баланса;
- в) иное.

7. Затраты и издержки банка, подлежащие возмещению в бухгалтерском учете отражаются на счетах:

- а) расходов;
- б) дебиторской задолженности;
- в) иное.

8. Расходы на оплату труда отражаются в учете:

- а) ежемесячно;
- б) по мере начисления;
- в) согласно учетной политики банка.

9. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах:

- а) присужденных судом;
- б) признанных банком;
- в) заявленных взыскателем.

10. Доходы банка формируются в форме:

- а) повышения стоимости активов в результате переоценки их части;
- б) уменьшение резервов на возможные потери;
- в) оттока активов.

11. Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, происходящее в форме:

- а) снижения стоимости активов в результате переоценки;
- б) увеличения стоимости ресурсов, используемых для образования активов;
- в) создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа.

12. К прочим расходам относятся...

- а) расходы на выплату процентов вкладчикам;
- б) расходы по межбанковскому кредитованию;
- в) доходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- г) доходы от принятия к учету излишков.

13. К операционным расходам относятся...

- а) расходы от выбытия имущества;
- б) расходы по формированию РВПС;
- в) платежи в возмещение причиненных убытков;
- г) неустойки уплаченные.

14. К доходам от банковских операций и других сделок относятся...

- а) проценты, полученные по предоставленным кредитам;
- б) доходы от участия в деятельности других организаций;
- в) доходы от восстановления резервов на возможные потери;
- г) проценты, полученные от проведения факторинговых сделок.

15. Комиссионным вознаграждением является...

- а) плата, полученная за брокерское обслуживание;
- б) комиссия, уплаченная РКЦ за проведение платежей;
- в) комиссия, полученная за расчетно-кассовое обслуживание;
- г) комиссия, уплаченная бирже.

Тема 16. Банковская отчетность

1. «Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации» это принцип:

- а) осторожности;
- б) оптимизации;
- в) открытости;
- г) отчетности.

2. Принятый банком в обеспечение залог в виде имущества отражается на внебалансовом счете 91312, должен ли банк одновременно отразить этот залог на балансовом счете?

- а) должен;
- б) не должен;
- в) на усмотрение банка;
- г) в определенных случаях.

2. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по ... стоимости

- а) оценочной;
- б) ликвидационной;
- в) балансовой;
- г) первоначальной.

3. Если банк формирует резерв на возможные потери по приобретенному активу то он ...

- а) обязан производить переоценку актива;
- б) может производить переоценку актива;
- в) не должен производить переоценку актива;
- г) должен производить в определенных случаях.

4. Отчетность коммерческого банка должна быть..

- а) открытой;
- б) достоверной;
- в) независимой;
- г) сопоставимой.

5. Под финансовой отчетностью кредитной организации подразумевается:

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

6. В случае нарушения сроков предоставления отчетности, а также предоставления неполной или недостоверной информации ЦБ РФ вправе применить санкции:

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

7. Датой предоставления отчетности считается:

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

8. Расхождение между данными остатков по счетам аналитического и синтетического учета:

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

9. Какие из перечисленных ниже счетов входят в состав части А «Балансовые счета» плана счетов в кредитных организациях Российской Федерации?

- а) Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России;
- б) Расходы по доверительному управлению;
- в) Расходы по организациям банка;
- г) Полученные гарантии и поручительства.

10. Какие из ниже перечисленных документов являются приложением к кредитному договору?

- а) стоимость услуг и порядок расчетов;
- б) обязательства заемщика;
- в) распоряжение на выдачу кредита;
- г) обеспечение кредита;
- д) заявление на предоставление кредита.

11. Какие банковские балансы предназначены лишь для контроля за совершенными операциями?

- а) годовые;
- б) квартальные;
- в) ежедневные;
- г) детализированные;
- д) укрупненные.

12. К какому типу электронных документов относится выписка о состоянии счета клиента коммерческого банка?

- а) к полноформатным электронным документам;

- б) к электронным документам сокращенного формата;
- в) к служебно-информационным электронным документам.

13. Какими первичными документами могут быть оформлены внешние операции банка?

- а) платежными поручениями;
- б) мемориальными ордерами;
- в) объявлениями на взнос наличными.

14. Какой системой расчетов для своих филиалов должен пользоваться головной банк, являясь центром таких расчетов?

- а) только системой МФО;
- б) только системой БИК;
- в) той и другой системой.

15. В кладовой ценностей может находиться:

- а) наличные деньги банка и его клиентов;
- б) денежные и трудовые книжки;
- в) юридические дела клиентов;
- г) средства охранной и пожарной сигнализации;
- д) технические средства для автоматизации кассовой работы;
- е) залоговое имущество заемщиков банка;
- ж) личное имущество кассиров.

Итоговый тест

1. Какой из перечисленных счетов является балансовым?

- а) Неоплаченная сумма уставного фонда учредителями (акционерами) банка
- б) Обязательства (обязательства-поручения) клиентов по дивидендам
- в) Расчеты с дебиторами и кредиторами
- г) Залог по кредиту

2. Какой из перечисленных счетов является внебалансовым?

- а) Открытая кредитная линия по предоставлению кредитов
- б) Расчеты с бюджетом по налогам
- в) Резервы на возможные потери по ссудам
- г) Документы и ценности, отосланные на инкассо в иностранные банки

3. Какой из перечисленных счетов является активным?

- а) Резервный фонд
- б) Основные средства банка
- в) Ценные бумаги, выпускаемые банками на срок до 30 дней, реализованные юридическим лицам.

4. Какой из перечисленных счетов является счетом второго порядка?

- а) Наличная валюта и платежные документы
- б) Драгоценные металлы
- в) Денежные средства в пути

5. Какой из указанных номеров является номером внебалансово счета?

- а) 45814
- б) 51903
- в) 96202
- г) 20202

6. Какой из перечисленных счетов является пассивным?

- а) Касса кредитных организаций
- б) Платежные документы в иностранной валюте
- в) Резервный фонд
- г) Нематериальные активы

7. Какой из перечисленных счетов является счетом первого порядка?

- а) Хозяйственные материалы
- б) Доходы
- в) Арендные обязательства
- г) Резервный фонд.

8. Назвать балансовые счета, на которых ведутся корреспондентские счета банков?

- а) 322

- б) 301
- в) 315
- г) 401

10. По кредиту счета 102 учитывается:

- а) Уставный капитал
- б) Резервный капитал
- в) Добавочный капитал

11. Счет 60305 кредитуется:

- а) на стоимость фактически поступивших товарно-материальных ценностей, работ, потребленных услуг
- б) на сумму задолженности по оплате труда
- в) на сумму выданной ссуды

12. Ввод объектов основных средств в эксплуатацию отражается на счетах бухгалтерского учета записью:

- а) Д604-К607
- б) Д604-К606
- в) Д 610-К607
- г) Д609-К604

13. Приобретение векселя другого банка за наличный расчет отражается на счетах бухгалтерского учета записью:

- а) Д514 - К407
- б) Д 514 - К 202
- в) Д202 - К512
- г) Д 501 - К 301

14. Счета банковского плана счетов могут быть:

- а) активными пассивными
- б) активно-пассивными

15. При безвозмездном получении материальных ценностей безвозмездно они учитываются:

- а) по договорной цене
- б) по учетной цене
- в) по рыночной стоимости на дату принятия к учету
- г) по фактической себестоимости

16. Какая запись составляется при отражении доходов от кредитных операций?

- а) Д702 - К614
- б) Д 613 - К 701
- в) Д 202 - К 603

17. Потребительские кредиты учитываются на счете:

- а) 445
- б) 455
- в) 407

18. Бухгалтерский баланс в банке составляется :

- а) еженедельно
- б) ежемесячно
- в) ежедневно ежегодно

19. Какой из перечисленных счетов является активным?

- а) Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов
- б) Обязательные резервы кредитных организаций по счетам валюте РФ, перечисленные в Банк России
- в) Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
- г) Просроченные проценты по кредитам предоставленным

20. Какой из перечисленных счетов является балансовым?

- а) Обязательства (обязательства-поручения) клиентов по кредитам
- б) Залог по кредиту
- в) Открытые кредитные линии
- г) Резервы на возможные потери

21. Банки уплачивают следующие виды налогов:

- а) налог на прибыль
- б) налог на добавленную стоимость

- в) налог на имущество
- г) налог с продаж

22. Амортизация по основным средствам начисляется следующей корреспонденцией:

- а) Д 604 – К 606
- б) Д 702 - К 604
- в) Д 608 – К 606

23. Средства на счетах в банке размещаются:

- а) в первом разделе плана счетов
- б) во втором разделе плана счетов
- в) в четвертом разделе плана счетов
- г) в шестом разделе плана счетов

24. Постановка полученного для лизинга оборудования на баланс отражается:

- а) Д 604 – К 607
- б) Д 608 - К 607
- в) Д 606 - К 604
- г) Д 915 – К 999

25. Возникающие при продаже (погашении) ценных бумаг положительные разницы между стоимостью продажи ценных бумаг и их балансовой стоимостью относятся:

- а) в кредит счета 70301
- б) в кредит счета 70102
- в) в дебет счета 70301
- г) в дебет счета 70102

26. Аккредитивы бывают:

- покрытые или непокрытые
- а) отзывные или безотзывные
- б) групповые и межотраслевые
- в) разовые и постоянные

27. Расчетная операция, при которой осуществляется покупка счетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию на условиях немедленной оплаты определенного процента стоимости счета-фактуры и передача поставщиком права требования платежа с дебитора называется:

- а) форфейтинг
- б) факторинг
- в) франчайзинг
- г) селенг
- д) инжиниринг

28. Оплата клиентами процентов банку по кредитам отражается:

- а) по дебету корреспондентских счетов заемщиков банка
- б) по дебету расчетных счетов заемщиков банка
- в) по дебету счета кассы кредитной организации
- г) по кредиту корреспондентских счетов заемщиков банка
- д) по кредиту расчетных счетов заемщиков банка

29. Реформация баланса отражается проводкой:

- а) Д 704 - К 703
- б) Д703 - К705
- в) Д 703 - К 704

30. В состав публикуемой отчетности банков включаются:

- а) баланс кредитной организации
- б) отчет о прибылях и убытках
- в) баланс кредитной организации, включая разделы по внебалансовым счетам
- г) доверительному управлению расчет резерва на возможные потери по ссудам
- д) пояснительная записка
- е) отчет о состоянии внутреннего контроля в банке

6. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Понятие коммерческого банка и основы организации его деятельности
2. Предмет и метод бухгалтерского учета в коммерческих банках
3. План счетов бухгалтерского учета коммерческого банка
4. Первичные учетные документы коммерческого банка
5. Организация документооборота в коммерческом банке
6. Исправление ошибочных записей в банковских документах
7. Хранение банковских документов
8. Регистры аналитического учета. Лицевые счета
9. Регистры синтетического учета
10. Ответственность за хранение денежных средств
11. Документальное оформление движения наличности
12. Бухгалтерский учет наличных денежных средств
13. Особенности учета наличной иностранной валюты
14. Счета клиентов банка
15. Порядок проведения безналичных расчетов
16. Учет операций по корреспондентским счетам
17. Формы безналичных расчетов
18. Основные положения по учету кредитных операций банка
19. Синтетический учет кредитных операций
20. Учет резервов, созданных на возможные потери по ссудам
21. Учет процентов по кредитным операциям
22. Понятие и виды депозитных операций
23. Аналитический и синтетический учет депозитных операций
24. Учет нематериальных активов
25. Учет материальных запасов
26. Учет основных средств
27. Учет подотчетных сумм
28. Учет расчетов по оплате труда
29. Учет доходов, расходов и финансовых результатов
30. Учет операций по доверительному управлению
31. Понятие срочных операций и порядок их учета
32. Учет операций с ценными бумагами
33. Учет расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам.
34. Учет доходов коммерческого банка. Источники дохода коммерческого банка.
35. Учет расходов коммерческого банка. Виды расходов коммерческого банка.
36. Учет доходов и расходов, будущих периодов коммерческого банка.
37. Определение конечного финансового результата деятельности коммерческого банка. Учет положительного (отрицательного) финансового результата.
38. Учет расчетов с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям.
39. Учет НДС полученного и НДС уплаченного.
40. Учет расчетов банка по налогам и сборам.

7. ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Оценка влияния организационной структуры на эффективность реализации корпоративной стратегии банка.
2. Главный бухгалтер банка: полномочия, ответственность и обязанности.
3. Система счетов бухгалтерского учета в банке.
4. Учетная политика кредитных организаций.
5. Порядок бухгалтерского учета обязательных резервов.
6. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов, очевидность платежей.
7. Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов. Виды счетов в драгоценных металлах.
8. Контроль Банка России за совершением операций с драгоценными металлами.
9. Сделки купли-продажи драгоценных металлов.
10. Виды операций и сделок с драгоценными металлами.
11. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
12. Учет восстановления основных средств.
13. Учет затрат по модернизации, реконструкции и техническому перевооружению основных средств банка.
14. Порядок проведения расчетных операций по счетам меж филиальных расчетов.
15. Бухгалтерский учет депозитных операций. Отражение в учете имущества банка.
16. Учет формирования капитала банка.
17. Порядок завершения рабочего дня кассовым работником.
18. Аналитический и синтетический учет денежных средств: оформление и учет приходных и расходных кассовых операций.
19. Порядок начисления процентов по операциям, связанных с привлечением денежных средств банками.
20. Оформление и учет операций по корреспондентскому счету в РКЦ, учет операций по счетам Ностро и Лоро.
21. Виды и классификация банковских документов. Организация документооборота в банках.
22. Открытие счетов резидентами и нерезидентами.
23. Принципы построения нового плана счетов кредитных организаций.
24. Синтетический учет: формы синтетического учета и порядок их составления.
25. Аналитический и синтетический учёт в банках.
26. Депозитарный учет: понятие, особенности, практика ведения.
27. Учёт и оформление корреспондентских отношений банков.
28. Международные стандарты учета и отчетности и принципы их отражения в банковском учете.
29. Аналитический учет: лицевые счета, их виды и реквизиты.
30. Организация учета расчетов по комиссионным операциям.
31. Организация расчетов через корреспондентские счета.
32. Учет безналичных расчетов.
33. Правовое обеспечение расчетных операций и принципы их организаций.
34. Особенности учета, аудита и анализа кредитов коммерческого банка.
35. Учет заемных средств в коммерческом банке.
36. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам.
37. Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате полученных банком процентов по методу начисления.
38. Значение аккредитивной формы расчета и банковского перевода для внутренних и международных расчетов, платежное поручение и его формат.
39. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредита путем открытия кредитной линии и в виде «овердрафта».
40. Содержание кредитных операций, объекты их учета, классификация по срокам, субъектам, видам ссуд, обеспечению и создаваемым резервам.
41. Общие положения организации учета ценных бумаг.
42. Учет операций с ценными бумагами и трастовых услуг.
43. Учет операций банков с корпоративными ценными бумагами.

44. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами.
45. Оформление и учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету в РКЦ.
46. Кредитная политика коммерческого банка, виды кредитов, предоставляемые банкам-заемщикам.
47. Нормативное регулирование учета операций банка по кредитованию банков-заемщиков.
48. Учет расчетов в валюте РФ (платежные поручения, чеки, аккредитивы, требования-поручения).
49. Аналитический и синтетический учет операций с иностранной валютой, учет переоценки счетов в иностранной валюте.
50. Валютный счет юридического лица в коммерческом банке.
51. Учет операций на внутреннем валютном рынке.
52. Валютно-обменные операции в коммерческом банке.
53. Аналитический и синтетический учет доходов и расходов банка.
54. Принципы ведения бухгалтерского учёта в банке, правило наращивания доходов и расходов.
55. Оценка уровня прибыли коммерческого банка.
56. Проблемы несовпадения российских стандартов ведения бухгалтерского учета с международными стандартами.
57. Значение и виды банковской отчетности.
58. Баланс банка и принципы его построения.
59. Банковская система SWIFT.
60. Учет расходов по оплате труда работников банка.

8. ГЛОССАРИЙ

Аваль – вексельное поручительство в виде особой гарантийной записи, по которому лицо, давшее такое поручительство (авалист), принимает на себя ответственность перед владельцем векселя за выполнение обязательств любым из обязанных по векселю лиц. Аваль может принят на всю сумму векселя или на часть ее. Авалист освобождается от ответственности, когда основной должник перестает нести ответственность по векселю. Аваль производится путем простого подписания на лицевой стороне векселя или на добавочном листе – алонже. Аваль увеличивает надежность векселя и тем самым способствует вексельному обращению.

Акции – ценные бумаги, выпускаемые акционерным обществом, обладателям которых предоставляются все имущественные и личные права, связанные с обладанием акцией: а) право на получение дивидендов, в зависимости от размера прибыли корпорации; б) право на участие в управлении корпорацией путем голосования на собраниях; в) право на получение части имущества после ликвидации корпорации. Права реализуются в размере пропорциональном величине акций.

Аналитический учет – детализированный бухгалтерский учет хозяйственных операций и средств организации; ведется с помощью аналитических счетов на основании первичных документов. С его помощью получают детальную, подробную информацию об имуществе, обязательствах и хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Аудит – проверка деятельности организации. Аудит банковский – комплексная проверка, включающая правовую, экономическую и бухгалтерскую оценку данных финансовых отчетов, представляемых для публикации. Цель – установление достоверности отчетности банков и соответствия совершенных ими операций нормативно-правовым актам. Внешний аудит проводится независимыми аудиторами (аудиторскими фирмами), которые являются аттестованными специалистами и имеют соответствующую лицензию на проведение банковского аудита.

Аванс – денежная сумма, выдаваемая в счет предстоящих платежей.

Авизо – официальное извещение об изменениях в состоянии взаимных расчетов, переводе денег, отправке товаров и т.п., направляемое одним контрагентом другому. Банки с помощью авизо уведомляют своих клиентов о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счетах, о выплате переводов, выставлении чека, открытии аккредитива. В авизо обычно указываются его номер, дата, содержание операции, сумма, наименование плательщика и получателя.

Акцепт – согласие плательщика на оплату денежных и товарных документов; применяется при расчетах за товары, выполненные работы и услуги, при которых платеж производится с согласия (акцепта) плательщика по расчетным документам, выписанным поставщиком.

Баланс – документ бухгалтерского учета, который в обобщенном денежном выражении дает представление о финансовом состоянии организации на определенную дату. Представляет собой двухстороннюю таблицу, левая часть которой называется актив, правая – пассив. В активе баланса отражается имущество организации и дебиторская задолженность, в пассиве – капитал и обязательства организации. В балансе обязательно должно выполняться равенство актива и пассива. Составляется на основании данных счетов синтетического учета на определенную дату. Является основным источником информации при осуществлении анализа финансового состояния организации. Включается в состав бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Безакцептный порядок списания денег – списание денежных средств со счета плательщика по соответствующим платежным документам без предварительного согласия (акцепта) плательщика.

Валюта – денежная единица страны (в Российской Федерации – рубли, копейки).

Ведомость оборотная – итоговая ведомость, которая составляется в конце месяца на основании данных счетов об остатках на начало и конец месяца и обобщает эти данные за месяц. В оборотной ведомости на каждый счет синтетического учета отводится одна строка, в которой указывают начальное и конечное сальдо и обороты по этому счету.

Гарантия – поручительство за выполнение каким-либо лицом денежных или других обязательств; в случае невыполнения обязательств гарант несет ответственность

Двойная запись – отражение хозяйственной операции на двух взаимосвязанных счетах (по дебету одного счета и кредиту другого счета) в одинаковой сумме. Счета, между которыми возникает такая

взаимосвязь, называют корреспондирующими счетами. Запись хозяйственной операции с указанием дебетуемого и кредитуемого счета и суммы называют бухгалтерской проводкой.

Документация – способ первичного отражения (регистрация) хозяйственных операций в специальных документах учета, являющихся основанием для бухгалтерских записей. Документация обеспечивает достоверность и точность учета, предварительный и последующий контроль за хозяйственными операциями. На каждую хозяйственную операцию или группу операций составляется определенный документ, являющийся носителем первичной информации.

Документооборот – путь, который проходят документы с момента их выписки до момента передачи в архив.

Депозитные сертификаты – оборотный или необоротный денежный документ, выпускаемый кредитными учреждениями против депонированных в них денежных средств с определенным сроком действия, фактически является письменным свидетельством кредитного учреждения о депонировании денежных сумм, удостоверяющее право владельца на получение по истечении срока суммы депозита и установленных процентов по нему.

Защитный ключ – применяется при автоматизированном ведении учета в электронных межбанковских расчетах.

Заклад – залог должником недвижимого имущества (земля, строения), дающий кредитору право продажи заложенного имущества с торгов при неуплате ему долга в срок.

Залог – один из основных способов обеспечения исполнения обязательств, представляющий собой комплекс правомочий кредитора в отношении имущества, выделенного должником в качестве обеспечения выполнения должником принятых на себя обязательств.

Инвентаризация – периодическая проверка наличия числящихся на балансе организации ценностей, их сохранности и правильности хранения, обязательств и прав на получение средств, а также ведения складского хозяйства и реальности данных бухгалтерского учета.

Инкассация – сбор в кассах предприятий, организаций и учреждений наличных денег и ценностей и доставка их в кассы банка или в сберкассы, предприятия связи и другие организации.

Инкассатор – работник, доставляющий из кассы предприятия деньги в банковское учреждение или из банка в кассу предприятия.

Инкассо – вид банковской операции, заключающийся в получении банком денег по различным документам от имени своих клиентов и зачислении их в установленном порядке на счет получателя средств.

Ипотека – залог недвижимого имущества, который осуществляется без передачи этого имущества во владение залоговому кредитору.

Калькуляция – определение затрат в стоимостной (денежной) форме на производство единицы (или группы единиц) изделий, или на отдельные виды производства. Калькуляция дает возможность определить фактическую или плановую себестоимость объекта или изделия и является основой для их оценки. Калькуляция может быть прогнозной, плановой, отчетной.

Клиринг – система безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и оказанные услуги, основанная за зачете взаимных требований: требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, и лишь на разницу производится платеж в установленном порядке.

Нерезидент – юридическое лицо, зарегистрированное в другой стране; физическое лицо, постоянно проживающее в другой стране.

Оценка – определение стоимости имущества и обязательств организации. Используется для отражения имущества и обязательств в бухгалтерском учете и отчетности организации.

Обменный пункт – структурное подразделение уполномоченного коммерческого банка, совершающее валютно-обменные операции.

План счетов бухгалтерского учета (типовой) – система бухгалтерских счетов, применяемая кредитными организациями, предусматривающая их количество, группировку и цифровое обозначение в зависимости от объектов и целей учета.

Регистр, учетный – документ для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистры ведутся в специальных книгах, журналах, на отдельных листах и карточках, в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники.

Синтетический учет – учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательствах и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета

Счета Депозит – используются для отражения депозитарной деятельности кредитных организаций, которой передаются ценности для хранения без права перехода собственности.

Депозитарная деятельность – предпринимательская деятельность по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги.

Факторинг – перепродажа права на взыскание долгов; коммерческие операции по доверенности; услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит. Вид операций, характер которых тождествен понятию «дисконтирование счетов-фактур». Фактор (в роли которого могут выступать и банки) принимает на себя ответственность за контроль над кредитными операциями, взысканием долга, за риск, связанный с этими операциями, и, естественно, назначает поэтому более высокую плату за свои услуги. Он покупает дебиторские счета компании за наличные с дисконтом (скидкой), а затем взыскивает долг с фактического покупателя, которому компания продала товар или оказала услуги.

Форфейтинг – кредитование внешнеэкономических операций в форме покупки у экспортера векселей, акцептованных (принятых к оплате) импортером. Форфейтинг предполагает (в отличие об обычного учета векселей) переход всех рисков по долговому обязательству к его покупателю – форфейтеру. Стоимость форфейтинга, оплачиваемая в конечном счете через цену товара, нередко выше других форм кредита. Преимущества – твердая ставка кредитования и относительно простая процедура оформления переуступки векселей.

9. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативная литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон №146-ФЗ от 31.07.98 г. (в ред. от 29.06.2012 № 97-ФЗ).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон №117-ФЗ от 05.08.00 г., (в ред. от 02.10.2012 № 162-ФЗ).
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (БАНКЕ РОССИИ)» от 10.07.02 № 86-ФЗ (в ред. от 27.06.2011 № 162-ФЗ).
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 28.07.2012 № 144-ФЗ)
5. Федеральный Закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 04.05. 2011 г. № 99-ФЗ (в ред. от 28.07.2012 № 133-ФЗ)
6. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» 10.12. 2003 г. № 173-ФЗ, (в ред. от 06.12.2011 № 409-ФЗ)
7. Положение Центрального Банка РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.07г. № 302-П (в ред. от 04.04.2012 № 2800-У.)
8. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.02 г. № 2-П (в ред. от 29.06.2012 № 384-П)
9. Положение ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.08 г. № 318-П от 26.05.08 г. № 11751 (в ред. от 07.02.2012 № 2783-У)
10. Положение Центрального Банка Российской Федерации «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 07.08.09 г. № 342-П (в ред. от 14.09.2011 № 2691-У)

Основная литература

1. Белоглазова Г. Н., Есипов А. В., Иванова И. И. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие для магистров - М.: ЮРАЙТ, 2012. - 479с. (ЭБС «Университетская библиотека» www.biblioclub.ru)
2. Белоглазова Г. Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках). Учебное пособие для магистров 2-е изд., перераб. и доп. - М.:ЮРАЙТ, 2012 – 309с. (ЭБС «Университетская библиотека» www.biblioclub.ru)
3. Золотова Е. А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: учеб. Пособие - М.: Финансы и статистика, 2010. - 208с. (ЭБС «Университетская библиотека» www.biblioclub.ru)
4. Резчикова, А.С., Родионова, В.Г., Артемова, Л.В., Назарова, А.Г. Бухгалтерский учет и отчетность в банке по новому плану счетов / А.С. Резчикова., В.Г. Родионова., Л.В. Артемова, А.Г. Назарова. Учебно-практический курс, - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2013.- 528с.
5. Усатова Л.В., Сероштан М.С. Арская Е.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие, 5-е изд. перераб. и доп., «Дашков и К», 2011 - 392с. (ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com>).

Дополнительная литература

1. Чернышева Е. Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях. Учебно-методический комплекс М.: Евразийский открытый институт, 2010. - 136с. (ЭБС «Университетская библиотека» www.biblioclub.ru)
2. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Учебник для бакалавров 2-е изд., перераб. и доп. - М.:ЮРАЙТ, 2012 - 406с. (ЭБС «Университетская библиотека» www.biblioclub.ru)
3. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки. Конспект лекций, 2-е изд.: «Юрайт», 2011 - 158с. (ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com>).
4. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов, 4-е изд.: «Юрайт», 2011 - 422с. (ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com>).
5. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки: Учебник, 3-е изд.: «Дашков и К», 2011 - 484 с. (ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com>).
6. Горина, С.А. Учет в банке. Проверка правильности отражения банковских операций / С.А. Горина - М.: «Издательство ПРИОР», 2013. - 240с.

7. Камышанов, П.И., Камышанов, А.П., Камышанова, П.И. Современная бухгалтерия и аудит на предприятиях и в банках / П.И Камышанов, А.П Камышанов., П.И Камышанова.: - М.: “Элиста”.: АПП “Джангар”, 2010 - 720с.
8. Камышанов, П.И. Современная бухгалтерия и аудит на предприятиях и в банках / П. И. Камышанов.- М.: “Элиста”.: АПП “Джангар”, 2013 - 540с.
9. Смирнова, Л.Р. Банковский учет / Л.Р. Смирнова Под ред. Проф. М.И. Баканова.- М.: “Финансы и статистика”, 2013. с. - 352с.
- 10.Ширинская, З.Г. Сборник задач по бухгалтерскому учету и операционной технике в банках./ З.Г. Ширинская. - М.: Издательство “Перспектива”.- 2010.— 330 с.
- 11.Ширинская, З.Г., Нестерова, Т.Н., Соколинская, Н.Э. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. / З.Г. Ширинская, Т.Н Нестерова, Н.Э. Соколинская.,- 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство “Перспектива”.- 2011.— 635 с.

Периодическая литература

«Главбух».

«Аналитический банковский журнал».

«Финансы и экономика».

«Нормативные акты»

«Банки и биржи»

«Банковское дело»

Интернет – источники

1. Министерство Финансов РФ www.minfin.ru

2. Федеральный образовательный портал ЭСМ <http://ecsocman.hse.ru>

3. Помощь бизнесу <http://bishelp.ru>

4. Полезная информация для бухгалтерии <http://www.1buhgalter.ru>

5. Информационно-правовой портал «Гарант» <http://base.garant.ru>

6. Сайт о Банках и банковской деятельности http://budem.vpered.ru/bankir_ru

7. Банки и банковская деятельность <http://bankir.ru/>

8. Банковское дело <http://www.banki-delo.ru>

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для проведения занятий необходимы аудитории, оснащенные компьютерами и мультимедийной аппаратурой. Для проведения лекций и практических занятий по дисциплине используется LCD-проектор.

Демонстрационное оборудование – ЖК-панель.

Библиотечный фонд КубГУ: учебники, учебные пособия, периодические журналы в электронной и бумажной формах.