

**Министерство науки и высшего образования РФ**  
**ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»**  
**Институт Экономики и Бизнеса**

Вершинина Е.Л.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ  
РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БУХГАЛТЕРСКИЙ  
УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЯХ»**

для студентов бакалавриата по направлению 38.03.01 «Экономика» и  
специальности 380501 «Экономическая безопасность»  
всех форм обучения

Ульяновск, 2019

Методические указания для самостоятельной работы студентов по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность в финансово-кредитных организациях» / составитель: Е.Л. Вершинина. - Ульяновск: УлГУ, 2019.

Настоящие методические указания предназначены для студентов бакалавриата по направлению 38.03.01 «Экономика» и специальности 380501 «Экономическая безопасность» всех форм обучения, изучающих дисциплину «Бухгалтерский учет и отчетность в финансово-кредитных организациях».

В работе приведены литература по дисциплине, основные темы курса и вопросы в рамках каждой темы, рекомендации по изучению теоретического материала, контрольные вопросы для самоконтроля, кейсы и тесты для самостоятельной работы.

Студентам заочной формы обучения следует использовать данные методические указания при самостоятельном изучении дисциплины. Студентам очной формы обучения они будут полезны при подготовке к практическим занятиям и к экзамену по данной дисциплине.

*Методические указания рекомендованы к введению в образовательный процесс решением Ученого Совета ИЭиБ УлГУ (протокол № 221/07 от 21.03.2019 г.).*

## СОДЕРЖАНИЕ

Литература для изучения дисциплины.....	4
Тема 1. Понятие финансовых кредитных институтов финансового сектора экономики..	4
Тема 2. Основы организации бухгалтерского учёта в коммерческих банках.....	6
Тема 3. Учётная документация, организация документооборота и банковского контроля.....	8
Тема 4. Банковская отчётность.....	11
Тема 5. Особенности учёта кассовых операций банка.....	12
Тема 6. Оформление и бухгалтерский учёт безналичных расчётов.....	14
Тема 7. Особенности учёта отдельных хозяйственных операций кредитных организаций.....	15
Тема 8. Бухгалтерский учёт доходов и расходов, финансовых результатов кредитной организации.....	18
Тема 9. Организация бухгалтерского учёта в страховых компаниях.....	20

## 1.ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.Лупкиова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие для вузов / Е. В. Лупкиова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 245 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-9916-8994-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437123>

2.Бухгалтерский финансовый учет : учебник для вузов / Л. В. Бухарева [и др.] ; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11572-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/445696>

3.Воронченко, Т. В. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11999-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/446651> (дата обращения: 25.10.2019)

## 2.МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

### Тема 1. Понятие финансовых кредитных институтов финансового сектора экономики.

#### Основные вопросы темы:

1. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы.
2. Инфраструктура различных финансовых институтов, осуществляющих финансовые операции и одновременно являющихся субъектами и объектами управления финансами.
3. Система Центрального Банка Российской Федерации и его региональные управления – коммерческие банки, инвестиционные и лизинговые компании.
4. Страховые организации.
5. Негосударственные пенсионные фонды.
6. Финансовый рынок (биржи, брокеры, дилеры, консультанты).

#### Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1 изложен на с.13-35[2]

Вопрос 2 изложен на с.12-16 [3]

Вопрос 3 изложен на с.13-35[2]

Вопрос 4 изложен на с.16-17[1]

Вопрос 5 изложен на с.13-20[2]

Вопрос 6 изложен на с.13-20[2]

#### Контрольные вопросы:

- 1.Система Центрального Банка Российской Федерации и его региональные управления - коммерческие банки, инвестиционные и лизинговые компании.
- 2.Страхование - стратегический сектор экономики.
- 3.Негосударственные пенсионные фонды.

4. Финансовый рынок (биржи, брокеры, дилеры, консультанты).

**Кейсы для самостоятельной работы:**

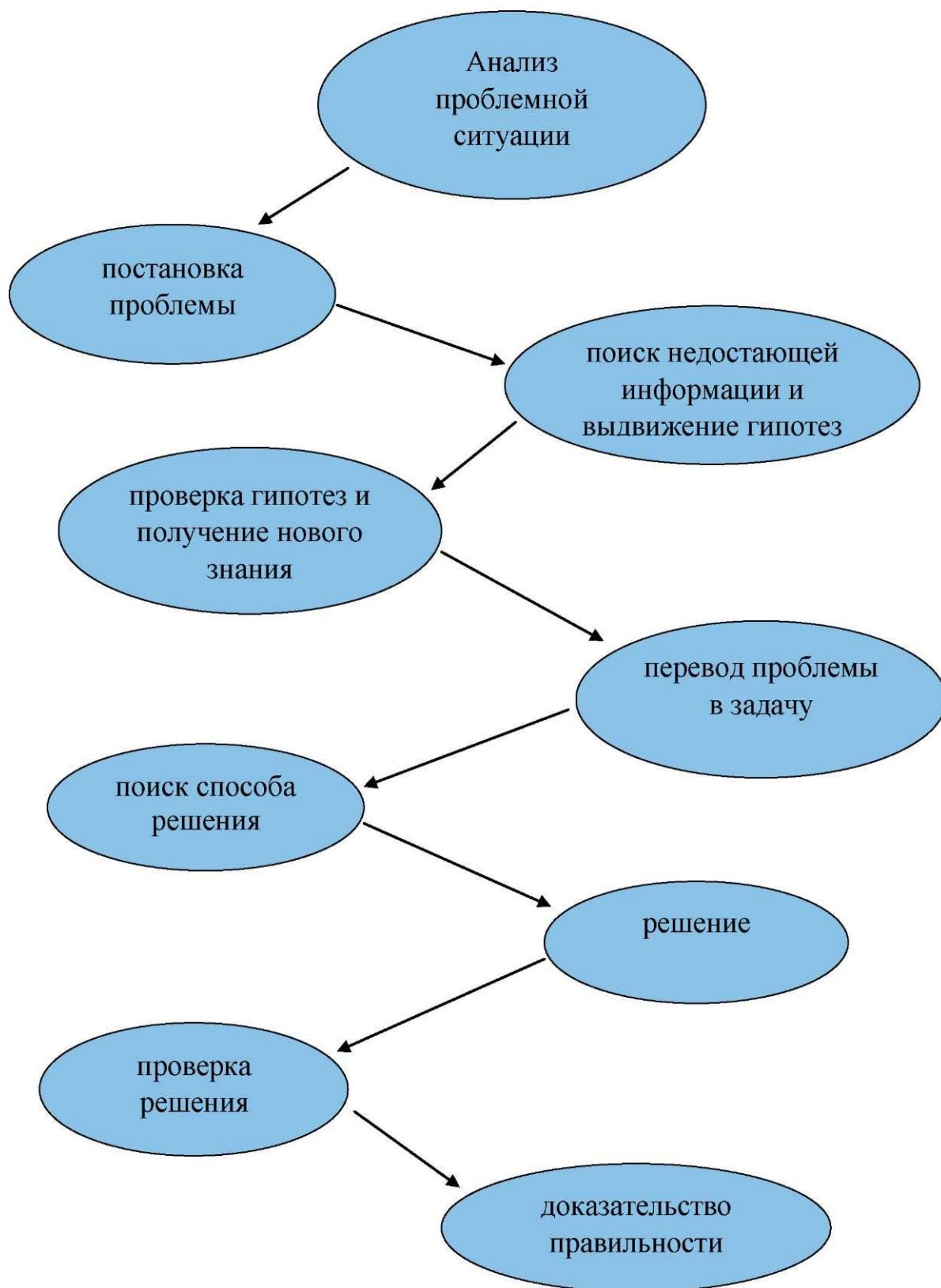


Рис.1. Алгоритм работы с кейсом.

## **Кейс - ситуационное задание**

Определите, удалось ли Центральному банку РФ выполнить установленный Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики целевой ориентир роста денежной массы в пределах 19-28%, если объем ВВП вырос с 21,6 до 26,8 трлн. руб., а скорость обращения денег снизилась на 13,5%.

*Ответ аргументировать.*

## **Кейс - ситуационное задание «Потерянная сумма»**

### *Описание ситуации*

К вам обращается заместитель главного бухгалтера ООО "Конди". Банк исполнял перевод общества в пользу предприятия-экспортера. Представители фирмы - экспортера "Санио" сообщили, что деньги на их счет не поступили.

Заместитель главного бухгалтера обращается за разъяснениями к сотруднику отдела обслуживания юридических лиц, предполагая, что работники банка неправильно написали название фирмы: не "Санио", а "Саньо".

### *Задание*

Необходимо рекомендовать последовательность действий сотруднику отдела обслуживания юридических лиц.

## **Тесты для самостоятельной работы**

### **Вариант 1**

1. Пассивные операции банка включают:

- a) продажа депозитных сертификатов;
- b) взносы в резервный фонд банка;
- c) приобретение основных средств;
- d) выдачу поручительств;
- e) предоставление кредитов другим банкам.

2. Объектом банковского кредитования могут быть:

- a) материальные ценности;
- b) товары на ответственном хранении;
- c) затраты производства;
- d) задолженность налоговых органов;
- e) производственные запасы;
- f) задолженность поставщикам.

## **Тема 2. Основы организации бухгалтерского учёта в коммерческих банках.**

### **Основные вопросы темы:**

1. Цель и задачи бухгалтерского учёта в кредитных организациях.
2. Объекты бухгалтерского учёта.
3. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учёта, требования к нему.
4. Нормативное обеспечение бухгалтерского учёта в банках.
5. Бухгалтерская терминология.
6. План счетов бухгалтерского учёта в банках.
7. Учётная политика кредитной организации.

### **Рекомендации по изучению темы:**

- Вопрос 1 изложен на с.20-26[2]
- Вопрос 2 изложен на с.13-20 [2]
- Вопрос 3 изложен на с.170-176[1]
- Вопрос 4 изложен на с.170-176[1]
- Вопрос 5 изложен на с.456-476[2]
- Вопрос 6 изложен на с.438-455[2]
- Вопрос 7 изложен на с.438-476[2]

### **Контрольные вопросы:**

1. Цель и задачи бухгалтерского учёта в кредитных организациях.
2. Объекты бухгалтерского учёта в банках.
3. План счетов бухгалтерского учёта в коммерческих банках.
4. Нормативное обеспечение бухгалтерского учёта.
5. Бухгалтерская терминология в кредитных организациях.
6. Особенности банковской учётной политики.

### **Кейсы для самостоятельной работы**

#### **Кейс для анализа и обсуждения «Безакцептное списание»**

##### *Описание ситуации*

В банк приходит главный бухгалтер ООО "Вентекс". После проверки налоговой инспекции с расчетного счета данной организации должна быть списана значительная сумма в уплату штрафа. Руководство организации несогласно с этими штрафными санкциями и хотело бы их приостановить.

##### *Задание*

Порекомендуйте свой вариант действий работнику отдела обслуживания юридических лиц.

### **Тесты для самостоятельной работы**

#### **Вариант 2**

1. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа:
  - a) платежное поручение;
  - b) аккредитив;
  - c) чек;
  - d) расчеты по инкассо;
  - e) платежное требование.
  
2. Положительная переоценка ценных бумаг относится к доходам:
  - a) прочим;
  - b) от банковских операций и других сделок;
  - c) операционным;
  - d) стабильным;
  - e) нестабильным.

### **Тема 3. Учётная документация, организация документооборота и банковского контроля.**

#### **Основные вопросы темы:**

1. Первичные учётные документы и регистры бухгалтерского учёта.
2. Организация аналитического и синтетического учёта в кредитных организациях.
3. Регистры аналитического учёта и их назначение.
4. Регистры синтетического учёта и их назначение.
5. Организация документооборота в банке.
6. Оборотные ведомости.
7. Ежедневный баланс. Лицевые счета.
8. Организация документооборота в банке.
9. Внутрибанковский контроль.
10. Хранение документов.

#### **Рекомендации по изучению темы:**

Вопрос 1 изложен на с.138-167[1]

Вопрос 2 изложен на с.28-34 [2]

Вопрос 3 изложен на с.20-26[2]

Вопрос 4 изложен на с.13-20 [2]

Вопрос 5 изложен на с.26-28[1]

Вопрос 6 изложен на с.41-55[2]

Вопрос 1 изложен на с.158-167[1]

Вопрос 1 изложен на с.138-154[1]

Вопрос 1 изложен на с.138-147[1]

Вопрос 1 изложен на с.148-167[1]

#### **Контрольные вопросы:**

1. Первичные учётные документы банка.
2. Регистры бухгалтерского учёта.
3. Организация аналитического и синтетического учёта в кредитных организациях.
4. Организация документооборота в банке.
5. Внутрибанковский контроль.

#### **Кейсы для самостоятельной работы**

##### **Кейс для анализа и обсуждения «VIP-КЛИЕНТ»**

###### *Описание ситуации*

Около 13-00 в банк приходит VIP-клиент с большим количеством платежных поручений на списание средств с расчетного счета. Сумма списания достаточно высокая - около 5 млн. рублей. Обычно от таких клиентов корпоративный отдел имеет информацию о том, когда будет производиться списание больших сумм, когда ожидаются следующие поступления. Но с этим клиентом такого контакта нет. Он не предупреждает о своих действиях.

Итак, клиент предъявляет операционному работнику платежные поручения на сумму 5 млн. руб. Работник в замешательстве: а как же с корсчетом, есть ли средства у банка, сумеют ли закупить такую сумму, если это происходит около 13 часов дня?

###### *Задание*



Рассмотрите данный случай ситуативно, в момент прихода клиента, и составьте план действий и разговора с клиентом. Рассмотрите эту ситуацию с учетом будущих взаимоотношений с клиентом.

### **Тесты для самостоятельной работы**

#### **Вариант 3**

1) На повышение валютного курса влияют (*выберите нужные варианты*):

1. темп инфляции в стране:

ниже, чем в странах-партнерах;

выше, чем в странах-партнерах;

2. сальдо платежного баланса страны:

положительное;

отрицательное;

3. национальные процентные ставки по сравнению со ставками в странах-партнерах:

выше;

ниже;

4. степень использования национальной валюты на рынках:

высокая;

низкая;

5. спекулятивные валютные операции:

игра на повышение курса данной валюты;

игра на его снижение;

6. степень доверия к валюте на национальном и мировом рынках:

высокая;

низкая.

2) На понижение валютного курса влияют:

1. темп инфляции в стране:

ниже, чем в странах-партнерах;

выше, чем в странах-партнерах;

2. сальдо платежного баланса страны:

положительное;

отрицательное;

3. национальные процентные ставки по сравнению со ставками в странах-партнерах:

выше;

ниже;

4. степень использования национальной валюты на рынках:

высокая;

низкая;

5. спекулятивные валютные операции:

игра на повышение курса данной валюты;

игра на его снижение;

6. степень доверия к валюте на национальном и мировом рынках:

высокая;

низкая.

### **Тема 4. Банковская отчетность.**

#### **Основные вопросы темы:**

1. Структурные подразделения для формирования банковской отчетности.

2. Операционная отчетность.
3. Финансово-экономическая отчетность.
4. Статистическая отчетность.
5. Налоговая отчетность.
6. Внутренняя и внешняя бухгалтерская отчетность коммерческих банков.
7. Периодичность представления отчетности.

#### **Рекомендации по изучению темы:**

Вопрос 1 изложен на с.160-167[1]

Вопрос 2 изложен на с.160-167[1]

Вопрос 3 изложен на с.160-167[1]

Вопрос 4 изложен на с.160-167[1]

Вопрос 5 изложен на с.160-167[1]

Вопрос 6 изложен на с. с.160-167[1]

Вопрос 7 изложен на с. с.160-167[1]

#### **Контрольные вопросы:**

1. Операционная отчетность
2. Финансово-экономическая отчетность
3. Статистическая отчетность
4. Налоговая отчетность
5. Внутренняя и внешняя бухгалтерская отчетность.

#### **Кейсы для самостоятельной работы**

##### **Кейс для анализа и обсуждения «Кредитная заявка»**

###### *Описание ситуации*

К вам обратился клиент ЗАО «Вектор», имеющий многолетнюю положительную кредитную историю в банке, с просьбой о выдаче кредита в сумме 10 млн. руб. Данный клиент в настоящее время имеет срочную задолженность в сумме 25 млн. руб. по 2 кредитам и неиспользованный остаток лимита кредитной линии в сумме 5 млн. руб. Согласно расчетов банка лимит кредитования данного клиента с учетом всех факторов кредитоспособности составляет 30 млн. руб.

###### *Задание*

Необходимо принять решение о целесообразности кредитования ЗАО «Вектор» и довести его до клиента.

#### **Тесты для самостоятельной работы**

##### Вариант 4

1. Банковский продукт - это:

- а) операции банка, предусмотренные ст. 5 Закона "О банках и банковской деятельности";
- б) внутрибанковский процесс, связанный с достижением оптимального сочетания риска и дохода;
- в) договор между банком и клиентом;
- г) особый взгляд на операции и услуги банка, рассматривающий их как единое целое.

2. К чистым услугам банка относятся:

- а) кредитование;
- б) расчетно-кассовое обслуживание;
- в) консультирование.

## Тема 5. Особенности учёта кассовых операций банка

### Основные вопросы темы:

1. Порядок организации и оформления кассовых операций.
2. Правила бухгалтерского учёта кассовых операций.
3. Основные бухгалтерские проводки при осуществлении кассовых операций.

### Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1 изложен на с.12-16[1]

Вопрос 2 изложен на с.28-34 [2]

Вопрос 3 изложен на с.16-17[1]

### Контрольные вопросы:

1. Порядок организации и оформления кассовых операций.
2. Правила бухгалтерского учёта кассовых операций.
3. Основные бухгалтерские проводки при осуществлении кассовых операций.

### Кейсы для самостоятельной работы

Приведены данные о размещении средств банка:

Виды активов коммерческого банка (по публикуемой отчетности)

Виды активов	Сумма, тыс. руб.
1. Денежные средства	6281 207
2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	17201 316
2.1. Обязательные резервы	5688 429
3. Средства в кредитных организациях	30657 318
4. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	27079 852
5. Чистая ссудная задолженность	279251 868
6. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5625 393
7. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24590 478
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5362 218
9. Требования по получению процентов	3954 045
10. Прочие активы	4050 678
Всего активов:	404054 373

*Требуется:* Проанализировать структуру активов коммерческого банка.  
*Сделать выводы.*

### Тесты для самостоятельной работы

Вариант 5

1. Банковский счет - это:

- a) счет, открываемый банком клиенту - юридическому или физическому лицу - для проведения по нему операций клиента;
- b) счет, открываемый в банке для аккумуляции выручки хозяйствующих субъектов;
- c) совокупность записей бухгалтерского учета;
- d) учетная позиция в бухгалтерском учете для фиксации движения средств, состояния расчетов;
- e) документ, выписываемый продавцом на имя покупателя, удостоверяющий покупку товара.

2. Что такое банковская карта?

- a) средство для составления документов, подлежащих оплате за счет клиента;
- b) документ, являющийся основанием для осуществления расчетов;
- c) документ, являющийся основанием для возврата денег на счет клиента;
- d) электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций;
- e) универсальное платежное средство.

## **Тема 6. Оформление и бухгалтерский учёт безналичных расчётов.**

### **Основные вопросы темы:**

1. Порядок проведения и оформления безналичных расчётов.
2. Правила бухгалтерского учёта межхозяйственных безналичных расчётов.
3. Основные бухгалтерские проводки при проведении межхозяйственных безналичных расчётов.
4. Правила учёта межбанковских расчётов.
5. Основные бухгалтерские проводки при межбанковских расчётах.

### **Рекомендации по изучению темы:**

- Вопрос 1 изложен на с.45-64[2]
- Вопрос 2 изложен на с.45-64[2]
- Вопрос 3 изложен на с.45-64[2]
- Вопрос 4 изложен на с.45-64[2]
- Вопрос 5 изложен на с.45-64[2]

### **Контрольные вопросы:**

1. Порядок проведения и оформления безналичных расчётов.
2. Правила бухгалтерского учёта межхозяйственных безналичных расчётов.
3. Основные бухгалтерские проводки при проведении межхозяйственных безналичных расчётов.
4. Правила учёта межбанковских расчётов.
5. Основные бухгалтерские проводки при межбанковских расчётах.

### **Кейсы для самостоятельной работы**

Имеются данные по пассивам баланса коммерческого банка.

Статьи баланса	Сумма, тыс. руб.
1. Уставный капитал	50000
2. Расчетные счета клиентов	290377
3. Средства в расчетах	6716
4. Фонды	2782
5. Корсчета банков	2326
6. Межфилиальные расчеты	1595
7. Резервы	3862
8. Прибыль	3559
9. Корсчета банков- нерезидентов	89
10. Кредиторы	15124
11. МБК(привлеченные)	0
12. Депозиты	3310
13. Векселя	44846
14. Вклады граждан	7404

*Требуется:*

Приведите группировку статей пассивов по следующим разделам:

- а) собственные средства;
- б) привлеченные средства;
- в) прочие пассивы.

*Покажите удельный вес каждого из них в общей сумме пассивов.*

*Определить общую сумму пассивов.*

### **Тесты для самостоятельной работы**

Вариант 6

1. Что такое эквайринг?

- а) деятельность кредитной организации по выпуску банковских карт;
- б) денежные средства, взимаемые эмитентом со своего клиента за проведение операций с использованием банковских карт;
- в) деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, не являющихся клиентами данной кредитной организации;
- г) юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов;
- д) механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов банковской нормы на документ, составленный на бумажном носителе.

2. Привлеченные ресурсы коммерческого банка - это:

- а) собственный капитал банка;
- б) депозиты;
- в) средства, привлеченные на рынке межбанковского кредита;
- г) привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических лиц;

- е) привлеченные на возвратной основе свободные денежные средства юридических и физических лиц.

## **Тема 7. Особенности учёта отдельных хозяйственных операций кредитных организаций.**

### **Основные вопросы темы:**

1. Бухгалтерский учёт капитала и фондов.
2. Бухгалтерский учёт депозитов.
3. Учёт и оформление кредитных операций.
4. Учёт основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости.
5. Особенности учёта операций с иностранной валютой.

### **Рекомендации по изучению темы:**

Вопрос 1 изложен на с.179-194[2]

Вопрос 2 изложен на с.179-185[2]

Вопрос 3 изложен на с.185-194[2]

Вопрос 4 изложен на с.179-164[2]

Вопрос 5 изложен на с.165-194[2]

### **Контрольные вопросы:**

1. Учёт капитала и фондов
2. Учёт банковских депозитов
3. Учёт кредитных операций банка
4. Учёт основных средств нематериальных активов
5. Особенности учёта операций с иностранной валютой

### **Кейсы для самостоятельной работы**

Приведена структура собственных средств и обязательств коммерческого банка

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Собственные средства	60203	
1. Уставный капитал	50000	
2. Фонды	2782	
3. Резервы	3862	
4. Прибыль	3559	
Обязательства		
5. Расчетные счета клиентов	290377	
6. Корсчета, в тч		
6.1. банков-резидентов	2326	
6.2. банков-нерезидентов	89	
7. МБК, в том числе:	0	
7.1. от ЦБ РФ	0	
7.2 от банков-резидентов	0	
7.3. от банков-нерезидентов	0	
7.4. просроченные	0	
8. Депозиты	3310	
9. Векселя	44846	
10. Вклады граждан	7404	
11. Ценные бумаги (облигации, сертификаты)	0	
12. Межфилиальные расчеты	1595	
13. Средства в расчетах, в том числе:		
13.1. с биржами	0	
13.2. по конверсионным операциям	4238	
13.3. прочие	2478	
14. Кредиторы	15124	
Итого пассивов	431990	

*Требуется:*

Определить:

- а) сумму обязательств;
- б) средств на корсчетах;
- в) МБК;
- г) средств в расчетах банка.

*Рассчитать удельный вес каждой статьи пассивов в общей сумме пассивов коммерческого банка.*

*Дать общую качественную оценку структуры собственных средств и обязательств банка.*

### **Тесты для самостоятельной работы**

#### **Вариант 7**

1. Собственный капитал банка - это:

- а) активы банка, свободные от обязательств;
- б) средства, внесенные участниками банка;
- в) уставный капитал банка;
- г) сумма уставного капитала и резервного фонда;
- д) разница между итогом баланса и суммой привлеченных ресурсов.

2. Норматив достаточности собственного капитала - это:

- а) отношение собственного капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска;
- б) отношение собственного капитала к валюте баланса;
- в) отношение собственного капитала ко вкладам населения;
- г) отношение собственного капитала к уставному капиталу;
- д) отношение собственного капитала к резервному фонду.

### **Тема 8. Бухгалтерский учёт доходов и расходов, финансовых результатов кредитной организации.**

#### **Основные вопросы темы:**

- 1. Доходы и расходы кредитной организации как объекты бухгалтерского учёта.
- 2. Правила бухгалтерского учёта доходов, расходов и определения финансовых результатов в кредитной организации.
- 3. Основные бухгалтерские проводки по учёту доходов и расходов.
- 4. Правила определения финансовых результатов формирования годового отчёта кредитной организации.

#### **Рекомендации по изучению темы:**

Вопрос 1 изложен на с.395-425[2]

Вопрос 1 изложен на с.395-403[2]

Вопрос 1 изложен на с.404-425[2]

Вопрос 1 изложен на с.411-425[2]

#### **Контрольные вопросы:**

- 1. Доходы и расходы кредитных организаций как объекты бухгалтерского учёта



2. Правила определения финансового результата и формирования годового отчёта кредитной организации

### **Кейсы для самостоятельной работы**

#### **Кейс №1 - Ситуационное задание**

Сравните две схемы кредитования с точки зрения заемщика банка. Сумма кредита - 8 млн. руб., годовая процентная ставка - 12 %, срок кредита - 2 года. В соответствии с первой схемой погашение кредита производится ежеквартально равными долями (по 1 млн. руб.), уплата процентов производится в те же сроки. Вторая схема основана на ежеквартальных аннуитетных платежах. Ставку сравнения принять равной ставке по кредиту.

#### **Кейс №2 - Ситуационное задание**

Сравните две альтернативные схемы кредитования с точки зрения интересов банка. Сумма кредита - 24 млн. руб., ставка процента - 10 % годовых, срок кредита - 2 года. В соответствии с первой схемой погашение кредита производится ежемесячно равными долями, начиная с первого месяца после выдачи. По второй схеме заемщик имеет льготный период продолжительностью один год по погашению ссуды. И в первом, и во втором случае проценты погашаются ежемесячно в течение всего срока кредита. Ставку сравнения принять равной 12 % годовых.

*В каких случаях ставка сравнения будет выше процентной ставки по кредиту?*

#### **Кейс №3 - Ситуационное задание**

Оцените реальную процентную ставку привлечения средств физическому лицу на покупку недвижимости, если срок кредита равен 3 годам, процентная ставка по кредиту 12 %, а погашение кредита производится по аннуитетной схеме. Дополнительные единовременные расходы на оценку объекта ипотеки, его регистрацию, страхование и прочее разрешается принять равными 6 %. Пересчитайте для срока кредитования 5 лет. *Решить в программе Microsoft Excel.*

### **Тесты для самостоятельной работы**

#### **Вариант 8**

1. Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием может осуществляться:

- a) только ипотечными агентами;
- b) только кредитными организациями;
- c) только конкурсным управляющим;
- d) только управляющим ипотечным покрытием;
- e) только ипотечными агентами и кредитными организациями.

2. Какая величина резерва должна быть создана под кредит, вероятность возврата которого практически отсутствует?

- a) 1%;
- b) 10%;
- c) 20%;
- d) 75%;
- e) 100%.

## Тема 9. Организация бухгалтерского учёта в страховых компаниях.

### Основные вопросы темы:

1. Основные задачи и принципы бухгалтерского учёта в страховых организациях.
2. Особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учёта.
3. Учётная политика страховой организации.
4. Состав и порядок представления бухгалтерской отчётности страховых организаций.

### Рекомендации по изучению темы:

Вопрос 1 изложен на с.13-31[2]

Вопрос 2 изложен на с.438-456 [2]

Вопрос 3 изложен на с.440-456[2]

Вопрос 4 изложен на с.13-31[2]

### Контрольные вопросы:

1. Задачи и принципы бухгалтерского учёта в страховых организациях
2. Особенности Плана счетов страховых организаций
3. Учётная политика страховых организаций
4. Основные понятия страхования

### Кейсы для самостоятельной работы

#### Кейс-задача.

#### Сюжет

Петров обратился в суд с иском к страховой компании «Краско» о взыскании страхового возмещения в размере 300 тыс. рублей с учетом инфляции, а также неустойки в размере 3% за несвоевременное выполнение услуги по выплате страхового возмещения. В обоснование своего требования Петров ссылался на то, что он заключил договор страхования принадлежащей ему дачи и хозяйственных построек по страховой оценке в 230 тыс. рублей от рисков утраты имущества, в число которых входил пожар от любых причин. В период действия договора страхования произошел пожар, в результате которого дача сгорела. Страховая компания выплатила Петрову 175 тыс. рублей, что не соответствует установленной в договоре страховой сумме.

Представитель компании иска не признал, ссылаясь на то, что при заключении договора Петров ввел страховщика в заблуждение, указав в качестве объекта страхования баню, которая по утверждению, страховщика не существует в действительности. Более того, страховщика, считает, что стоимость дачи и хозяйственных построек была значительно завышена.

Суд, рассмотрев материалы дела, взыскал в пользу истца полную сумму страхового возмещения и неустойку в общей сумме 260 тыс. рублей. Вышестоящий суд данное решение изменил, взыскав 220 тыс. рублей с учетом штрафа в размере 1%.

#### Информация, позволяющая правильно понять развитие событий

Верховный Суд РФ поставил вопрос об отмене судебных постановлений, так как допрошенные в качестве свидетелей по уголовному делу о пожаре соседи по даче показали, что бани у истца не было, а рядом с дачей стоял старый каркас фургона от автомашины. Кроме того, по утверждению страховой компании, дача была построена без фундамента, стены не обшиты, нижние бревна прогнили. Указанные факты свидетельствовали о значительном завышении Петровым страховой стоимости объекта страхования.

При повторном рассмотрении дела было установлено, что осмотра имущества при заключении договора страхования страховщик не производил и никакого письменного запроса об известных страхователю обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения размера возможных убытков от наступления страхового случая, не было.

**Задания для студентов:**

1. Решите дело.
2. Смоделируйте и обоснуйте доводы сторон
3. Раскройте право страховщика на оценку страхового риска?
4. Возможно ли оспаривание страховой стоимости имущества?

**Этапы работы с кейсом**

**1. Вводная часть занятия:**

- организация занятия (организация выполнения кейс-задачи);  
- определение темы, мотивации, цели занятия (раскрытие практической значимости занятия в системе подготовки к профессиональной деятельности, формирование мотива и как следствие активизация познавательной деятельности студентов).

**2. Основная часть занятия:**

- проблемный диспут по итогам выполнения кейс-задачи (оценка выполнения кейс-задачи, решение проблемных вопросов, возникших при выполнении кейс-задачи в форме дискуссии);  
- контроль (оценивание индивидуальных достижений студентов, выявление индивидуальных и типичных ошибок и их корректировка).

**3. Заключительная часть занятия:**

- подведение итогов занятия (оценка деятельности студентов, определение достижения цели занятия по итогам выполнения кейс-задачи).

**Тесты для самостоятельной работы**

Вариант 9

1. Регистрация ипотеки осуществляется:

- a) в тексте договора об ипотеке;
- b) в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;
- c) в тексте закладной;
- d) в тексте ипотечного сертификата участия;
- e) в органах местного самоуправления.

2. В исключительной компетенции какого органа управления находится принятие решения о реорганизации коммерческого банка, действующего в организационно-правовой форме открытого акционерного общества?

- a) правления банка;
- b) кредитного комитета;
- c) единоличного органа управления;
- d) совета директоров;
- e) общего собрания акционеров.