

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	<u>«Бухгалтерский учёт и отчётность в финансовых кредитных организациях»</u>
Кафедра:	<u>Экономической безопасности, учета и аудита</u>

Направление: 38.03.01 «Экономика» (степень - бакалавр)

Профиль: «Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение»

Сведения о разработчиках:

Ф.И.О.	Аббревиатура кафедры	Ученая степень, звание
Сажина Светлана Семеновна	ЭБУ и А	к.э.н., доцент

## 1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

«Бухгалтерский учёт и отчётность в финансовых кредитных организациях» - дисциплина по выбору вариативной части учебного плана.

Студент должен до начала изучения этой дисциплины освоить содержание учебных дисциплин: «Деньги, кредит, банки» (ПК-1, ПК-25), «Бухгалтерский учет и анализ» (ПК-5, ПК-14, ПК-15, ПК-16, ПК-17, ПК-28, ПК-32), «Финансы» (ПК-2, ПК-3, ПК-19, ПК-21), «Бухгалтерский финансовый учёт» (ПК-14, ПК-15, ПК-16, ПК-17, ПКП-1, ПКП-3, ПАКП-8), «Бухгалтерский управленческий учёт» (ПК-14, ПК-15, ПК-17, ПКП-5, ПКП-8, ПКП-9, ПКП-15, ПКП-16) и иметь представление о том, на каких участках своей будущей профессиональной деятельности он сможет использовать полученные знания в рамках компетенций, обусловленных спецификой его предстоящей работы.

Дисциплина «Бухгалтерский учёт и отчётность в финансовых кредитных организациях» является предшествующей дисциплинам: «Аудит» (ПК-14, ПК-15, ПК-17, ПК-18, ПК-21, ПК-23, ПКП-10, ПКП-11), «Бухгалтерская финансовая отчетность» (ПК-5, ПК-17, ПК-28, ПКП-1, ПКП-7, ПКП-8).

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);
- способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27);
- способностью осуществлять оперативное планирование продаж, организовывать розничные продажи, реализовывать различные технологии продаж в страховании, анализировать эффективность каждого канала продаж (ПК-29);
- способностью документально оформлять страховые операции, вести учет страховых договоров, анализировать основные показатели продаж страховой организации (ПК-30);
- умение выявлять проблемы формирования учетных данных и составления финансовой отчетности при анализе конкретных практических ситуаций, предоставлять способы их решения с учетом действующего законодательства (ПКП-7);
- способен обрабатывать и достоверно отражать данные бухгалтерского, управленческого и налогового учета в учетной документации, анализировать результаты хозяйственной деятельности экономического субъекта, составлять финансовую отчетность и в установленные сроки предоставлять органам государственной власти (ПКП-8);
- способен овладеть основными приемами ревизии, техникой контроля, научиться выявлять экономические ошибки и правонарушения в финансово-хозяйственной деятельности субъектов различных форм собственности и отраслевой принадлежности (ПКП-12);
- способен осуществлять организацию учета и контроля на предприятиях различных форм собственности и отраслевой принадлежности, осуществлять подготовку представления финансовой отчетности налоговым органам, обосновывать и принимать решения в области финансовой политики, в управления хозяйственной деятельностью экономического субъекта (ПКП-18);

В результате освоения дисциплины студент должен:

**Иметь представление:**

- об использовании пользователями информации бухгалтерского учета и отчетности в процессе деятельности финансово-кредитных организаций;
- о методологии и процедурах бухгалтерского учета;
- об основных концепциях бухгалтерского (финансового) учета, международных стандартах финансовой отчетности.

**Знать:**

- порядок нормативного регулирования бухгалтерского учёта в финансово-кредитных организациях;
- положения по организации и ведению учёта на различных участках деятельности хозяйствующих субъектов ;
- методологию и процедуры бухгалтерского учёта;
- различия между финансовым и налоговым учётом; состав финансовой отчетности и порядок формирования её показателей в финансово-кредитных организациях.

**Уметь:**

- продемонстрировать способность работать в профессиональных и этических рамках бухгалтерской профессии;
- выявлять, оценивать и представлять информацию об экономических и финансовых событиях, являющихся предметом бухгалтерского учёта; понимать, применять и критически оценивать действующие положения, связанные с регистрацией, оценкой и учётом осязаемых и неосязаемых активов, долгосрочных и краткосрочных обязательств, различных компонентов капитала, доходов и расходов организаций, определением финансовых результатов их деятельности; составлять финансовую отчётность кредитных организаций;
- трактовать и применять нормативные документы, регламентирующие операции и сделки финансово-кредитных организаций.

**Приобрести навыки:**

- самостоятельной работы с нормативными документами, планом счетов финансово-кредитных организаций, уметь вести бухгалтерский учет в соответствии с существующим законодательством и составлять отчетность.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) – 3

#### 3.2. По видам учебной работы (в часах)

Форма обучения: очная

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения очная)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		7
Контактная работа обучающихся с преподавателем	54	54
Аудиторные занятия:	54	54
Лекции	18	18
Практические и семинарские занятия	36	36
Лабораторные работы (лабораторный практикум)	-	-
Самостоятельная работа	54	54
Всего часов по дисциплине	108	108
Текущий контроль	тестирование	тестирование

	доклад	доклад
Курсовая работа	-	-
Виды промежуточного контроля (экзамен, зачет)	зачет	зачет

### 3.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения: очная

Название и разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий			
		Аудиторные занятия		Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа
		лекции	практические занятия, семинары		
1	2	3	4	5	6
1. Понятие финансово-кредитных институтов финансового сектора экономики	7	1	2	1	4
2. Основы организации бухгалтерского учета в коммерческих банках	12	2	4	1	6
3. Учетная документация, организация документооборота и банковского контроля	10	2	2	2	6
4. Банковская отчетность	12	2	4	2	6
5. Особенности учета кассовых операций банка	12	2	4	2	6
6. Оформление и бухгалтерский учет безналичных расчетов	12	2	4	2	6
7. Особенности учета отдельных хозяйственных операций кредитных организаций	18	2	6	2	10
8. Бухгалтерский учет доходов, расходов и финансовых результатов кредитной организации	11	1	4	2	6
9. Организация бухгалтерского учета в страховых компаниях	1	4	6	2	4
Итого:	108	18	36	16	54

## 4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

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

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

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

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

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

Первичные учётные документы и регистры бухгалтерского учёта. Организация аналитического и синтетического учёта в кредитных организациях. Регистры аналитического учёта и их назначение. Регистры синтетического учёта и их назначение. Организация документооборота в банке. Оборотные ведомости. Ежедневный баланс. Лицевые счета. Организация документооборота в банке. Внутрибанковский контроль. Хранение документов.

### **Тема 4. Банковская отчётность.**

Структурные подразделения для формирования банковской отчётности. Операционная отчётность. Финансово-экономическая отчётность. Статистическая отчетность. Налоговая отчётность. Внутренняя и внешняя бухгалтерская отчётность коммерческих банков. Периодичность представления отчётности.

### **Тема 5. Особенности учёта кассовых операций банка**

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

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

Порядок проведения и оформления безналичных расчётов. Правила бухгалтерского учёта межхозяйственных безналичных расчётов. Основные бухгалтерские проводки при проведении межхозяйственных безналичных расчётов. Правила учёта межбанковских расчётов. Основные бухгалтерские проводки при межбанковских расчётах.

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

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

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

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

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

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

## **5. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

### **Тема 1. Понятие финансово-кредитных организаций финансового сектора экономики.**

Трудоемкость – 2 час., в том числе в интерактивной форме – 1 час.

Форма проведения - семинар.

### **Вопросы к теме 1.**

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).

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

Трудоёмкость – 4 час., в том числе в интерактивной форме – 1 час.

Форма проведения - семинар

### **Вопросы к теме 2.**

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.

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

Трудоёмкость – 2 час., в том числе в интерактивной форме – 2 час.

Форма проведения – семинар

### **Вопросы к теме 3.**

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.

### **Тема 4. Банковская отчётность.**

Трудоёмкость – 4 час., в том числе в интерактивной форме – 2 час.

Форма проведения - семинар, решение задач.

### **Вопросы к теме 4.**

1. Операционная отчётность
2. Финансово-экономическая отчётность
3. Статистическая отчётность
4. Налоговая отчётность
5. Внутренняя и внешняя бухгалтерская отчётность.
6. Решение задачи по формированию отчётности за день. С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся решение данных ситуаций будет производиться на практических примерах.

### **Тема 5. Особенности учёта кассовых операций банка.**

Трудоёмкость – 4 час., в том числе в интерактивной форме – 2 час.

Форма проведения - решение задач

### **Вопросы к теме 5.**

1. Порядок организации и оформления кассовых операций
2. Решение основных бухгалтерских проводок при осуществлении кассовых операций, заполнение первичных и сводных кассовых документов (для приобретения практических навыков обучающихся выполнение данных ситуаций будет производиться на конкретных примерах).

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

Трудоемкость – 4 час., в том числе в интерактивной форме – 2 час.

Форма проведения – контрольный опрос, решение задач на составление проводок

### **Вопросы к теме 6.**

1. Правила проведения и оформления безналичных расчётов. Составление необходимой документации.
2. Решение задач на составление бухгалтерских проводок при межбанковских и межхозяйственных расчётах. Заполнение требуемой документации. С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся практические вопросы особенностей данной темы будут рассмотрены на конкретных примерах.

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

Трудоемкость – 6 час., в том числе в интерактивной форме – 2 час.

Форма проведения - семинар, решение задач

### **Вопросы к теме 7.**

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
6. Решение задач по составлению бухгалтерских проводок, отражению их на балансе. Для выполнения задания будут привлечены данные конкретных ситуаций.

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

Трудоемкость – 4 час., в том числе в интерактивной форме – 2 час.

Форма проведения – семинар

### **Вопросы к теме 8.**

1. Доходы и расходы кредитных организаций как объекты бухгалтерского учёта
2. Правила определения финансового результата и формирования годового отчёта кредитной организации
3. Составление бухгалтерских проводок по учёту доходов и расходов. С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся практические вопросы особенностей бухгалтерского учёта доходов и расходов будут рассматриваться на примерах конкретных ситуаций.

## **Тема 9. Организация бухгалтерского учёта в страховых организациях.**

Трудоемкость – 6 час., в том числе в интерактивной форме – 2 час.

Форма проведения – семинар, решение задач

### **Вопросы к теме 9.**

1. Задачи и принципы бухгалтерского учёта в страховых организациях
2. Особенности Плана счетов страховых организаций
3. Учётная политика страховых организаций
4. Основные понятия страхования
5. Для решения бухгалтерских проводок по операциям прямого страхования, перестрахования, по учёту расходов страховой организации будут привлечены практические данные с целью формирования у обучающихся профессиональных навыков.

#### **Ситуационные задачи**

**Задача 1.** Составить лицевой счёт и вывести исходящее сальдо по выдаче денежных средств с расчётного счёта некоммерческого предприятия, находящегося в

государственной собственности, по денежному чеку предприятия. Сумма выданных средств – 700 тыс. руб.

Входящее сальдо – 850 тыс. руб.

**Задача 2.** Составить баланс банка:

1. Доходы банка – 450 тыс. руб.
2. Вексель банка – нерезидента до востребования – 56 тыс. руб.
- 3 Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней – 130 тыс. руб.
4. Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам – 860 тыс. руб.
5. Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям – 336 тыс. руб.
6. Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам – 608 тыс. руб.

**Задача 3.** Входящий остаток по депозитному счёту физического лица на 2 октября составляет 28 тыс. руб., вклад зачислен 2 ноября в сумме 3 тыс. руб.

**Задание:**

- 1) рассчитать номер счёта по оформленному депозиту А. И. Петрова (физическое лицо) на срок от 91 до 180 дней;
- 2) составить лицевой счёт по зачислению вклада;
- 3) определить исходящий остаток по депозитному счёту.

**Задача 4.** Подразделением инкассации банка произведена инкассация денежной выручки кафе «Виктория» в сумме 780 тыс. руб. и магазина «Магнит» в сумме 560 тыс. руб. Денежная выручка передана для пересчёта в вечернюю кассу банка и затем для зачисления на счета кафе и магазина. В результате пересчёта в инкассаторской сумке оказалась недостача денежных средств по кафе «Виктория» - 76 тыс. руб., а по магазину «Магнит» излишек в сумме 5 тыс. руб.

**Задание:**

- 1) отразить кассовые операции необходимыми проводками;
- 2) изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки.

**Задача 5.** В банк 10 января поступило платёжное требование к расчётному счёту АО «Корона» на сумму 2500 тыс. руб. за отгруженное сырьё, срок акцепта 5 дней. На день оплаты на расчётном счёте клиента – 80 тыс. руб. Через 10 дней на расчётный счёт АО «Корона» поступило 2400 тыс. руб.

**Задание:** составить и отразить все проводки на балансовых и внебалансовых счетах по оплате платёжного требования.

**Задача 6.** Клиент (физическое лицо) АКБ «Омега» оформил вклад 14 февраля на сумму 12000 руб. под 7% годовых на 3 месяца. По условиям договора проценты начисляются ежемесячно и выплачиваются клиенту. Для получения вклада и процентов клиент 14 мая не явился в банк.

**Задание:** объяснить порядок оформления всех бухгалтерских записей по приёму вклада, начислению процентов по депозитам физических лиц и переоформить вклад.

**Задача 7.** АО «Альфа» 17 октября обратилось в АКБ «Русский стандарт» с просьбой об открытии ему депозитного счёта наряду с расчётным счётом который находится в том же банке, на сумму 5000 тыс. руб. на срок 120 дней. Процентная ставка по депозиту в банке составляет 9 % годовых. По условиям договора проценты зачисляются АО «Альфа» ежемесячно.

**Задание:**

- 1) рассчитать номер депозитного счёта, открыть счёт;



- 2) оформить и объяснить все необходимые записи: по зачислению депозита, начислению процентов и их выплате.

**Задача 8.** Коммерческому банку «Авангард» выдан межбанковский кредит в размере 200 млн. руб. сроком на 60 дней под залог ценных бумаг ( векселей), процентная ставка – 11% годовых.

**Задание:** оформить все бухгалтерские записи в банке заёмщика и в банке кредитора по выдаче (получению) кредита, начислению выплаченных и полученных процентов.

**Задача 9.** Коммерческий банк получил межбанковский кредит в сумме 330 млн. руб. сроком на 30 дней, процентная ставка – 12% годовых. Кредит и проценты банком своевременно не были возвращены.

**Задание:** оформить все бухгалтерские записи в банке – заёмщике и в банке – кредиторе по выдаче ( получению) кредита, начислению процентов и отражению их и кредита на счёт просроченных межбанковских кредитов и процентов.

**Задача 10.** Вексель ОАО «Перспектива» со сроком погашения 90 дней и сроком оплаты 10 ноября предъявлен к учёту в банк 1 сентября. Сумма векселя составляет 400 тыс. руб. Учётная ставка банка – 11% годовых.

**Задание:**

- 1) определить доход банка при учёте векселя;
- 2) сделать необходимые записи по учёту векселя в банке и погашению.

**Задача 11.** Акционерное предприятие «Люкс» представило в банк заявку на покупку инвалюты – долларов США на валютной бирже в сумме 25000 долл. США. Комиссия биржи составила 0,5%, а комиссия банку – 0,7%.

**Задание:** составить бухгалтерские записи по учёту валюты и уплате комиссии.

## **6. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ (ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ)**

по данной дисциплине не предусмотрены.

## **7. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ**

Темы рефератов:

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.
7. Первичные учётные документы банка.
8. Регистры бухгалтерского учёта.
9. Организация аналитического и синтетического учёта в кредитных организациях.
10. Организация документооборота в банке.
11. Внутрибанковский контроль.
12. Операционная отчётность
13. Финансово-экономическая отчётность
14. Статистическая отчётность
15. Налоговая отчётность
16. Внутренняя и внешняя бухгалтерская отчётность.
17. Учёт капитала и фондов
18. Особенности учёта операций с иностранной валютой.

## 8. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы студентов, обучающихся по дисциплине (модулю)

Студентам рекомендовано решение ситуационных задач по дисциплине.

Для самостоятельного изучения и освоения дисциплины обучающемуся необходимо использовать источники из списка основной и дополнительной литературы:

Литература (ссылка на номер в списке литературы)		Форма контроля успеваемости
Основная литература	Дополнительная литература	
№1	№1-4	Решение задач (тестирование)

К самостоятельной работе студентов по дисциплине относятся их подготовка к практическим занятиям по вариантам:

### Вариант 1.

(для студентов, фамилии которых начинаются на буквы А, Ж, У)

- 1) Инфраструктура различных финансовых институтов, осуществляющих финансовые операции и одновременно являющихся субъектами и объектами управления финансами.
- 2) Цель и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях, объекты бухгалтерского учета.
- 3) Задача. Составить лицевой счет и вывести исходящее сальдо по выдаче денежных средств с расчетного счета некоммерческого предприятия находящегося в государственной собственности по денежному чеку предприятия. Сумма выданных средств – 700 тыс. руб. Входящее сальдо – 850 тыс. руб.

### Вариант 2.

(для студентов фамилии, которых начинаются на буквы В, З, О)

- 1) Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, требования к нему.
- 2) Нормативное обеспечение бухгалтерского учета в банках.
- 3) Задача. Составить баланс банка:
  - Доходы банка – 450 тыс. руб.
  - Вексель банка – нерезидента до востребования – 56 тыс. руб.
- 4) Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней – 130 тыс. руб.
- 5) Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам – 860 тыс. руб.
- 6) Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям – 336 тыс. руб.
- 7) Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам – 608 тыс. руб.

### Вариант 3.

(для студентов фамилии, которых начинаются на буквы Ю, Э, Б)

- 1) Бухгалтерская терминология в кредитных организациях.
- 2) План счетов бухгалтерского учета в банках.
- 3) Задача. Входящий остаток по депозитному счёту физического лица на 2 октября составляет 28 тыс. руб., вклад зачислен 2 ноября в сумме 3 тыс. руб.

**Задание:**

- рассчитать номер счёта по оформленному депозиту А. И. Петрова (физическое лицо) на срок от 91 до 180 дней;

- составить лицевой счёт по зачислению вклада;
- определить исходящий остаток по депозитному счёту.

#### **Вариант 4.**

**(для студентов фамилии, которых начинаются на буквы И, Х, Ц)**

- 1) Учетная политика кредитных организаций.
- 2) Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета.
- 3) Задача. Подразделением инкассации банка произведена инкассация денежной выручки кафе «Виктория» в сумме 780 тыс. руб. и магазина «Магнит» в сумме 560 тыс. руб. Денежная выручка передана для пересчёта в вечернюю кассу банка и затем для зачисления на счета кафе и магазина. В результате пересчёта в инкассаторской сумке оказалась недостача денежных средств по кафе «Виктория» - 76 тыс. руб., а по магазину «Магнит» излишек в сумме 5 тыс. руб.

#### **Задание:**

- отразить кассовые операции необходимыми проводками;
- изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки.

#### **Вариант 5.**

**(для студентов фамилии, которых начинаются на буквы Г, К, Л)**

- 1) Организация аналитического и синтетического учета в кредитных организациях.
- 2) Организация документооборота.
- 3) Задача. В банк 10 января поступило платёжное требование к расчётному счёту АО «Корона» на сумму 2500 тыс. руб. за отгруженное сырьё, срок акцепта 5 дней. На день оплаты на расчётном счёте клиента – 80 тыс. руб. Через 10 дней на расчётный счёт АО «Корона» поступило 2400 тыс. руб.

**Задание:** составить и отразить все проводки на балансовых и внебалансовых счетах по оплате платёжного требования.

**Вариант 6.** (для студентов, фамилии которых начинаются на буквы Р, Ч, Д)

- 1) Организация внутрибанковского контроля.
- 2) Банковская отчетность.
- 3) Задача. Клиент (физическое лицо) АКБ «Омега» оформил вклад 14 февраля на сумму 12000 руб. под 7% годовых на 3 месяца. По условиям договора проценты начисляются ежемесячно и выплачиваются клиенту. Для получения вклада и процентов клиент 14 мая не явился в банк.

**Задание:** объяснить порядок оформления всех бухгалтерских записей по приёму вклада, начислению процентов по депозитам физических лиц и переоформить вклад.

#### **Вариант 7.**

**(для студентов, фамилии которых начинаются на буквы Л, С, Ш)**

- 1) Порядок организации и оформления кассовых операций.
- 2) Правила бухгалтерского учета кассовых операций.
- 3) Задача. АО «Альфа» 17 октября обратилось в АКБ «Русский стандарт» с просьбой об открытии ему депозитного счёта наряду с расчётным счётом который находится в том же банке, на сумму 5000 тыс. руб. на срок 120 дней. Процентная ставка по депозиту в банке составляет 9 % годовых. По условиям договора проценты зачисляются АО «Альфа» ежемесячно.

#### **Задание:**

- 3) рассчитать номер депозитного счёта, открыть счёт;
- 4) оформить и объяснить все необходимые записи: по зачислению депозита, начислению процентов и их выплате.

### **Вариант 8.**

**(для студентов, фамилии которых начинаются на буквы Е, М, Т)**

- 1) Порядок проведения и оформления безналичных расчетов.
- 2) Правила бухгалтерского учета межхозяйственных безналичных расчетов.
- 3) Задача. Коммерческому банку «Авангард» выдан межбанковский кредит в размере 200 млн. руб. сроком на 60 дней под залог ценных бумаг (векселей), процентная ставка – 11% годовых.

**Задание:** оформить все бухгалтерские записи в банке заёмщика и в банке кредитора по выдаче (получению) кредита, начислению выплаченных и полученных процентов.

### **Вариант 9.**

**(для студентов, фамилии которых начинаются на буквы Н, П, Щ).**

- 1) Правила учета межбанковских расчетов.
- 2) Особенности учета капитала и резервов.
- 3) Задача. Коммерческий банк получил межбанковский кредит в сумме 330 млн. руб. сроком на 30 дней, процентная ставка – 12% годовых. Кредит и проценты банком своевременно не были возвращены.

**Задание:** оформить все бухгалтерские записи в банке – заёмщике и в банке – кредиторе по выдаче (получению) кредита, начислению процентов и отражению их и кредита на счёт просроченных межбанковских кредитов и процентов.

### **Вариант 10.**

**(для студентов, фамилии которых начинаются на букву Ф)**

- 1) Бухгалтерский учет депозитов.
- 2) Учет и оформление кредитных операций.
- 3) Задача. Вексель ОАО «Перспектива» со сроком погашения 90 дней и сроком оплаты 10 ноября предъявлен к учёту в банк 1 сентября. Сумма векселя составляет 400 тыс. руб. Учётная ставка банка – 11% годовых.

**Задание:**

- 3) определить доход банка при учёте векселя;
- 4) сделать необходимые записи по учёту векселя в банке и погашению.

## **9.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **а) основная литература**

- 1) Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2013.
- 2) Банковское дело / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили . - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014.

### **б) дополнительная литература**

- 1) Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. №402 – ФЗ «О бухгалтерском учёте».
- 2) Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302 – П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- 3) Указание Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У »О порядке составления кредитными организациями годового отчёта».
- 4) Указание Банка России от 12 ноября 2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Банк России».
- 5) Алиев Б. Х. Страхование: Учебник для студентов. – М.:Юнити –Дана, 2014г. 235с.

- б) Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: учеб. пособие для магистров ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2012. – 479с. – Серия: Магистр.
- 7) Жуков Е. Г. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. – М.: Вузовский учебник, 2013г.
- 8) Челноков В. А. Банки и банковские операции. – М.: Высшая школа. – 2014г..
- 9) Шаламов Г. А. Проблемы эффективности банковского надзора с точки зрения экономического развития государства. Журнал «Российское предпринимательство» - 2012г., №1(85) с.19 – 23.

**в) программное обеспечение дисциплины:**

- 1) **1С: Бухгалтерия версия 8.2** – учебная версия платформы «1С:Предприятие 8.2» и учебная конфигурация 1С:Бухгалтерия предприятия используется по адресу <http://v8.1c.ru/edu/>
- 2) **Инфо-Предприятие** – официальная бесплатная версия <http://www.infor.ru/products/buchgalteria/free/>
- 3) **ФОЛИО БухМастер** – официальная демоверсия программы – <http://www.folio.ru/edy51/demo/demo10.php>

**г) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:**

1. Электронный каталог научной библиотеки УлГУ.
2. Система ГАРАНТ: электронный периодический справочник {Электронный ресурс}.
3. ConsultantPlus: справочно-поисковая система {Электронный ресурс}.
4. Главбух: информационно-справочная система {Электронный ресурс}.

**10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

- Аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий оснащенные проектором, ноутбуком, аудиооборудованием для просмотра видео (актовый зал, 703, 709 и др. аудитории).
- Аудитории, оборудованные интерактивными досками (603, 611)
- Аудитории для проведения тестирования и самостоятельной работы студентов с выходом в интернет, комп.класс №806 (корпус по ул. Пушкинская, 4а), 1 сервер и 16 рабочих мест (MS Office).
- Читальный зал (803 аудитория) с компьютеризированными рабочими местами для работы с электронными библиотечными системами, каталогом и т.д.

## Приложение к рабочей программе

### Фонд оценочных средств по дисциплине

#### «Бухгалтерский учёт и отчётность в финансовых кредитных организациях»

#### 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Этапы формирования компетенций по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность в финансовых кредитных организациях» для студентов направления «Экономика»

№ семестра	Дисциплины (модули)	Код компетенции							
		ПК-24	ПК-27	ПК-29	ПК-30	ПКП-7	ПКП-8	ПКП-12	ПКП-18
5	Бухгалтерский финансовый учет						+		
6	Бухгалтерский финансовый учет						+		
	Бухгалтерский управленческий учет						+		
	Налоговые расчеты в бухгалтерском деле						+		
	Учет на предприятиях малого бизнеса					+		+	+
	Учет операций с ценными бумагами					+		+	+
7	Налоговый учет и отчетность						+		
	Бухгалтерский учет и отчетность в финансовых кредитных организациях	+	+	+	+	+	+	+	+
	Бухгалтерский учет и контроль налогообложения						+	+	
	Бухгалтерская и финансовая отчетность					+	+		
	Учет деятельности коммерческих банков	+	+			+		+	+
	Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету					+			+
	Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях					+		+	+
	Особенности учета в торговле					+		+	+
	Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности					+			+
	Бухгалтерский учет в отдельных отраслях производства							+	+
8	Бухгалтерская и финансовая отчетность					+	+		
	Преддипломная практика					+	+	+	+
	Государственная итоговая аттестация	+	+	+	+	+	+	+	+

**1. Компетенции, которые формируются в процессе изучения дисциплины: ПК-24, ПК-27, ПК-29, ПК-30, ПКП-7, ПКП-8, ПКП-12, ПКП-18.**

**2. Для оценивания осваиваемых компетенций определены следующие критерии и показатели:**

-Критерии оценивания - умение правильно отвечать на тесты и решать представленные ситуационные задачи

-Показатель оценивания – количество правильно решенных заданий

-Шкала оценивания – выделено 4 уровня оцениваемых компетенций:

**высокий** – все правильно решенные задания

**достаточный** – 3 правильных ответа на тесты и решение задачи

**пороговый** – 4 правильных ответа на тесты

**критический** – нет правильно решенных заданий

**3. Контрольные задания для оценивания компетенций.**

**Тесты**

**Вариант 1**

**Тест 1. Начисленные проценты по банковским операциям должны быть отражены:**

- а) в том же периоде, за который начислены;
- б) в конце отчетного года;
- в) ежемесячно.

**Тест 2. Депозитная операция – это:**

- а) активная;
- б) пассивная;
- в) кассовая.

**Тест 3. Безналичные расчёты производятся:**

- а) платёжными поручениями;
- б) аккредитивами;
- в) квитанциями.

**Тест 4. Факторинговые операции:**

- а) выплата наличных денег;
- б) покупка счетов – фактур;
- в) дебиторская задолженность.

**Тест 5. Аккредитивы бывают:**

- а) покрытые;
- б) отзывные;
- в) закрытые.

**Тест 6. Зачисление денег на счёт клиента оформляется записью:**

- а) Дебет 20202 Кредит счёт клиента;
- б) Дебет счёт клиента Кредит 20202;
- в) Дебет 20209 Кредит 20202.

**Задача.** Составить лицевой счёт и вывести исходящее сальдо по выдаче денежных средств с расчётного счёта некоммерческого предприятия, находящегося в государственной собственности, по денежному чеку предприятия. Сумма выданных средств – 700 тыс. руб. Входящее сальдо – 850 тыс. руб.

**Вариант 2**

**Тест 1. К категории служебных банковских документов относится:**

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

**Тест 2. Операционный работник после проверки документов:**

- а) подписывает документ;
- б) ставит печать;
- в) отдаёт главному бухгалтеру.

**Тест 3. При недостатке средств на корреспондентском счёте банка оплата расчётных документов осуществляется в следующем порядке:**

- а) Дебет 30102 Кредит 20202;
- б) Дебет расчётного счёта Кредит 47418;
- в) Дебет 90903 Кредит 99999

**Тест 4. Начисленные проценты по банковским операциям должны быть отражены:**

- а) в том же периоде, за который начислены;
- б) в конце отчётного года;
- в) ежемесячно.

**Тест 5. Из приведённых ниже счетов бухгалтерского учёта в коммерческом банке балансовыми являются:**

- а) фонды банка;
- б) текущие счета;
- в) гарантии, поручительства, выданные банком.

**Тест 6. Межбанковские расчёты осуществляются через:**

- а) РКЦ;
- б) клиринг – центр;
- в) филиал банка.

**Задача.** Составить баланс банка:

1. Доходы банка – 450 тыс. руб.
2. Вексель банка-нерезидента до востребования – 56 тыс. руб.
3. Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней – 130 тыс. руб.
4. Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам – 860 тыс. руб.
5. Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям – 336 тыс. руб.
6. Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам – 608 тыс. руб.

### **Вариант 3.**

**Тест 1. Перечисление депозитных средств в другой коммерческий банк осуществляется:**

- а) платёжным поручением;
- б) платёжным требованием;
- в) объявлением на взнос наличными.

**Тест 2. Межбанковские расчёты осуществляются:**

- а) через РКЦ;



- б) клиринг центр;
- в) филиал банка.

**Тест 3. В рамках договора о расчётном обслуживании открываются:**

- а) расчётные счета;
- б) корреспондентские счета;
- в) ссудные счета.

**Тест 4. Операция по перечислению средств со счёта клиента банка – негосударственной коммерческой организации своему партнёру – финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, отражается записью:**

- а) Дебет 40501 Кредит 40702;
- б) Дебет 40702 Кредит 30102;
- в) Дебет 40702 Кредит 40501.

**Тест 5. Внесение средств в уставный капитал банка, созданного в форме акционерного общества, оформляется записью:**

- а) Дебет 30110 Кредит 10207;
- б) Дебет 30109 Кредит 10207;
- в) Дебет 10208 Кредит 30110;
- г) Дебет 10208 Кредит 30109.

**Тест 6. Плата за расчётное обслуживание вносится клиентом и оформляется следующей записью:**

- а) Дебет 70601 Кредит 40602;
- б) Дебет 20202 Кредит 70601;
- в) Дебет 40602 Кредит 70601.

**Задача.** Входящий остаток по депозитному счёту физического лица на 2 октября составляет 28 тыс. руб., вклад зачислен 2 ноября в сумме 3 тыс. руб.

**Задание:**

- 1) рассчитать номер счёта по оформленному депозиту А. И. Петрова ( физическое лицо) на срок от 91 до 180 дней;
- 2) составить лицевой счёт по зачислению вклада;
- 3) определить исходящий остаток по депозитному счёту.

#### **Вариант 4.**

**Тест 1. Командировочные расходы отражается записью:**

- а) Дебет 20202 Кредит 60307(08);
- б) Дебет 60305(06) Кредит 20202;
- в) Дебет 20202 Кредит 60305(06);
- г) Дебет 60307(08) Кредит 20202.

**Тест 2. Выдача наличных средств с депозитного счёта физического лица оформляется записью:**

- а) Дебет 20202 Кредит 42304;
- б) Дебет 42304 Кредит 20202;
- в) Дебет 30102 Кредит 20202.

**Тест 3. Начисление процентов по вкладам физических лиц, если срок уплаты не наступил, отражается записью:**

- а) Дебет30102 Кредит47 411;
- б) Дебет 42302 Кредит 47411;
- в) Дебет 42301 Кредит 20202.

**Тест 4. Выплата процентов по депозитам юридических лиц оформляется записью:**

- а) Дебет 47426 Кредит 40702;
- б) Дебет30102 Кредит 47426;
- в) Дебет 70606 Кредит 40702.

**Тест 5. Из приведенных ниже счетов бухгалтерского учёта в коммерческом банке балансовыми являются:**

- а) фонды банка;
- б) текущие счета;
- в) гарантии, поручительства, выданные банком.

**Тест 6. Из приведённых счетов бухгалтерского учёта активными являются:**

- а) 10207;
- б) 20202;
- в) 30102.

**Задача.** Подразделением инкассации банка произведена инкассация денежной выручки кафе «Виктория» в сумме 780 тыс. руб. и магазина «Магнит» в сумме 560 тыс. руб. Денежная выручка передана для пересчёта в вечернюю кассу банка и затем для зачисления на счета кафе и магазина. В результате пересчёта в инкассаторской сумке оказалась недостача денежных средств по кафе «Виктория» - 76 тыс. руб., а по магазину «Магнит» излишек в сумме 5 тыс. руб.

**Задание:**

- 1) отразить кассовые операции необходимыми проводками;
- 2) изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки.

### **Вариант 5.**

**Тест 1. Документами синтетического учёта являются:**

- а) ежедневный баланс;
- б) оборотная ведомость;
- в) лицевые счета.

**Тест 2. Платёж с депозитного счёта осуществляется:**

- а) перечислением на расчётный счёт;
- б) перечислением за продукцию;
- в) выдачей наличными.

**Тест 3. Возврат депозита оформляется следующим способом:**

- а) возвращается вся сумма депозита с оплатой установленных в депозитном договоре процентов;
- б) возвращается частично с выплатой процентов;
- в) возвращаются только проценты по депозиту.

**Тест 4. Оплата акций при формировании уставного капитала денежными средствами оформляется записью:**

- а) Дебет 40702, 30102 Кредит30802;
- б) Дебет 10207 Кредит20202,30102;

в) Дебет 30102 Кредит 10207.

**Тест 5. Образование резерва по ссуде на возможные потери оформляются записью:**

- а) Дебет45215 Кредит 70606;
- б) Дебет 70606 Кредит45215;
- в) Дебет 30102 Кредит 45215.

**Тест 6. Погашение кредита осуществляется:**

- а) Дебет 40702 Кредит 45202;
- б) Дебет 45215 Кредит 70601;
- в) Дебет 99999 Кредит 91311.

**Задача.** В банк 10 января поступило платёжное требование к расчётному счёту АО «Корона» на сумму 2500 тыс. руб. за отгруженное сырьё, срок акцепта 5 дней. На день оплаты на расчётном счёте клиента – 80 тыс. руб. Через 10 дней на расчётный счёт АО «Корона» поступило 2400 тыс. руб.

**Задание:** составить и отразить все проводки на балансовых и внебалансовых счетах по оплате платёжного требования.

### Вариант 6.

**Тест 1. Получение межбанковского кредита оформляется записью:**

- а) Дебет313 – 316 Кредит 30102;
- б) Дебет99999 Кредит 91411;
- в) Дебет 30102 Кредит 313 – 316.

**Тест 2. Капитализация уставного фонда оформляется записью:**

- а) Дебет 30208 Кредит 10207;
- б) Дебет 10701 Кредит10207;
- в) Дебет 10701 Кредит 30208.

**Тест 3. Поступление материальных активов, вносимых в оплату уставного капитала оформляется записью:**

- а) Дебет 60401 Кредит10207;
- б) Дебет 60401 Кредит 60322;
- в) Дебет60401 Кредит 30208.

**Тест 4. Учёт обеспечения форм возврата кредита оформляется записью:**

- а) Дебет 90901 Кредит99999;
- б) Дебет 91311 Кредит 99998;
- в) Дебет 91411 Кредит 99999.

**Тест 5. Погашение начисленных процентов по кредитным операциям оформляется записью:**

- а) Дебет 70606 Кредит40702;
- б) Дебет 40702 Кредит 70601;
- в ) Дебет 61301 Кредит 070601.

**Тест 6. Что называется страховым случаем?**

- а) предполагаемое событие, обладающее признаками случайности его наступления и вероятности;
- б) совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом.

**Задача.** Клиент (физическое лицо) АКБ «Омега» оформил вклад 14 февраля на сумму 12000 руб. под 7% годовых на 3 месяца. По условиям договора проценты начисляются ежемесячно и выплачиваются клиенту. Для получения вклада и процентов клиент 14 мая не явился в банк.

**Задание:** объяснить порядок оформления всех бухгалтерских записей по приёму вклада, начислению процентов по депозитам физических лиц и переоформить вклад.

4. Целью выполнения контрольных заданий является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины, формирование и развитие профессиональных навыков обучающихся, умение творчески использовать полученные знания в области учёта в финансовых кредитных учреждениях, порядка заполнения и обработки данных первичных и сводных документов, регистров бухгалтерского учёта.

При выполнении вышеприведенных заданий у обучающихся расширяются навыки и умения формировать учётные данные, способность решения конкретных ситуаций с учётом действующего нормативного законодательства, умение анализировать результаты хозяйственной деятельности с целью оптимизации форм учёта и финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.