

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Методические указания

по выполнению практических работ
по дисциплине «Учет в банках»
для студентов направления 38.03.01 «Экономика»
(профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Ставрополь, 2026

Методические указания по дисциплине «Учет в банках» содержат задания для студентов, необходимые для организации работы на практических занятиях.

Проработка предложенных заданий позволит студентам приобрести необходимые знания в области банковского учета. Предназначены для студентов направления 38.03.01 «Экономика».

Составитель: канд.экон.наук, доцент Адинцова Н.П.

3

Содержание

Введение

Практическое занятие 1. Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

Практическое занятие 2. Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

Практическое занятие 3. Тема 2. Учетная документация, организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет

Практическое занятие 4. Тема 2. Учетная документация, организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет

Практическое занятие 5. Тема 3. Учет кассовых операций

Практическое занятие 6. Тема 3. Учет кассовых операций

Практическое занятие 7. Тема 4. Учет расчетных операций.

Практическое занятие 8 . Тема 4. Учет расчетных операций

Практическое занятие 9. Тема 5. Учет капитала и фондов банка.

Практическое занятие 10. Тема 5. Учет капитала и фондов банка.

Практическое занятие 11. Тема 6. Учет кредитных операций. Учет имущества банка.

Практическое занятие 12. Тема 6. Учет кредитных операций. Учет имущества банка.

Практическое занятие 13. Тема 7. Организация и учет депозитных операций. Учет доходов и расходов, формирования и распределения прибыли

Практическое занятие 14. Тема 7. Организация и учет депозитных операций. Учет доходов и расходов, формирования и распределения прибыли

Практическое занятие 15. Тема 8. Бухгалтерская отчетность банка.

Практическое занятие 16. Тема 8. Бухгалтерская отчетность банка.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Введение

Методические указания предназначены для закрепления теоретического материала по курсу «Учет в банках» и приобретения практических навыков при решении конкретных задач. В процессе решения задач рассматриваются теоретические аспекты по данной тематике, что позволяет обучающимся свободно ориентироваться в совокупности практических заданий и реально решать ситуации, возникающих в деятельности предприятия. Задания построены таким образом, чтобы изучающие экономические системы и их особенности могли ознакомиться с порядком расчета конкретных показателей.

Методические указания дают возможность закрепить знания большей части учетных данных в кредитных организациях в самых разных вариантах, что обеспечивает общую диалектику учетного метода.

Материалы, представленные в данных рекомендациях, на протяжении нескольких лет используются при обучении студентов направления «Экономика».

В соответствии с требованиями, предъявляемыми к студенту, он должен знать основные принципы организации банковского учета, уметь выбирать рациональные варианты действий по отражению хозяйственных операций на счетах учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ и владеть навыками первичного, синтетического и аналитического учета, а также формирования отчетности для кредитных организаций, расположенных на территории РФ.

Практическое занятие 1: Основы организации бухгалтерского учета в банках. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

Цель занятия – формирование знаний об организации бухгалтерского учета в банках.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

структуры Плана счетов бухгалтерского учета в банках;
задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях;
принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в кредитных организациях.

умения:

применять План счетов бухгалтерского учета в банках;
использовать качественные характеристики бухгалтерского учета в кредитных организациях

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит раскрыть организацию бухгалтерского учета в банках, применять План счетов бухгалтерского учета.

Теоретическая часть

Учредителями банка могут быть лица, участие которых в деятельности банка не запрещено действующим законодательством.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Юридическое лицо — учредитель должно иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал банка, действовать в течение трех лет, выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта Российской Федерации и местным бюджетом за последние три года.

Для государственной регистрации банка и выдачи лицензии на осуществление банковских операций ее учредители не позднее чем через месяц после подписания учредительного договора и утверждения устава акционерного общества представляют в территориальное учреждение Банка России вместе с сопроводительным письмом на имя его руководителя следующие документы:

-заявление с ходатайством о государственной регистрации банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (местонахождении) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации;

-учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенную копию), если его подписание предусмотрено федеральным законом;

-устав;

-бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) банка; протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава банка, а так-же кандидатур для назначения на должности руководителя и главного бухгалтера банка.

Вопросы к практическому занятию

- 1.Порядок регистрации коммерческого банка
- 2.Содержание учредительного договора
3. Содержание устава банка

Практическое занятие 2: Основы организации бухгалтерского учета в банках. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

Цель занятия – формирование знаний об организации бухгалтерского учета в банках.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

структуры Плана счетов бухгалтерского учета в банках;
задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях;
принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в кредитных организациях.

умения:

применять План счетов бухгалтерского учета в банках;
использовать качественные характеристики бухгалтерского учета в кредитных организациях

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит раскрыть организацию бухгалтерского учета в банках, применять План счетов бухгалтерского учета.

Теоретическая часть

Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с Планом счетов по ведению учета и составлению отчетности кредитных организаций, расположенных на территории РФ от 27 февраля 2017 г. №579-П и иными нормативными актами Банка России.

Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном настоящими Правилами;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;
- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Задание к практическому занятию

Задание 1.

Бухгалтерский учет коммерческого банка «Восток» ведется с использованием следующих счетов:

Наименование счета в соответствии с планом счетов	
«Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»	
«Резервный фонд»	
«Касса кредитных организаций»	
«Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»	
«Денежные средства в пути»	
«Касса обменных пунктов»	
«Корреспондентские счета банков-нерезидентов»	
«Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России на срок от 8 до 30 дней»	
«Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»	
«Просроченные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и	

прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций»,	
«Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»	
«Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций»	
«Резервы на возможные потери по кредиту, предоставленному при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт») «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам – нерезидентам на срок от 31 до 90 дней	
«Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, на срок до 30 дней»	
«Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт») на срок от 91 до 180 дней»	
«Депозиты в банке России на срок выше 3 лет»	
«Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям»	
«Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок до 30 дней»	
«Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям»	
«Векселя кредитных организаций и авалированные ими»	
«Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней»	
«Основные средства»	
«Нематериальные активы»	
«Амортизация основных средств»	
«Материалы»	
«Использование прибыли отчетного года»	
«Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества»	
«Капитал в управлении»	
«Расчетные документы, не оплаченные в срок»	

1. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назовите их различие.
2. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный.
3. Определите, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого, а какие - к счетам второго порядка. Объясните различия между ними.

Задание 2. Исходные данные.

Бухгалтерский учет в коммерческом банке ООО КБ «Банк» ведется с использованием следующих счетов:

- 1.«Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;
- 2.«Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью»;
- 3.«Резервный фонд»;
- 4.«Касса кредитных организаций»;
- 5.«Денежные средства в пути»;
- 6.«Корреспондентские счета кредитных организаций
- 7.Банке России»;
- 8.«Нераспределенная прибыль».

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета		
		Порядок	Балансовый	Внебалансовый
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	10207	2	+	-
Резервный фонд				
Касса кредитных организаций				
Денежные средства в банкоматах				
Денежные средства в пути				
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России				
Корреспондентские счета банков-нерезидентов				
Нераспределенная прибыль				
Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи				

Требуется: 1. Определить, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назвать их различие.

2. Определить, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка. Объяснить различия между ними.

Практическое занятие 3: Учетная документация, организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.

Цель занятия – формирование знаний о составе документации, организации документооборота и внутрибанковского контроля в банках, аналитического и синтетического учета.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

состав документации;

порядок организации документооборота;

порядок организации хранения банковских документов.

умения:

организовать документооборот в кредитных организациях;

организовать хранение банковских документов.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит изучить состав документации и особенности организации документооборота в кредитных организациях.

Теоретическая часть

Для обеспечения рациональной организации бухгалтерского учета большое значение имеет разработка плана документации и документооборота.

В плане документации указывается перечень документов для учета хозяйственных операций и составляется расчет потребности в бланках. При этом организации могут использовать типовые формы первичных учетных документов или применять формы документов, разработанные самостоятельно. После определения потребности в бланках их заказывают в типографии или делают заявку на приобретение, а при централизованном снабжении — на получение от вышестоящей организации.

Все формы первичных учетных документов, как типовых, так и разработанных самостоятельно,

составляют с соблюдением требований, предусмотренных Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утв. постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. № 34н.

Характер банковских операций, их отличие от операций прочих хозяйствующих субъектов требуют использования специальной документации. Документы разрабатываются и утверждаются Центральным банком РФ и обязательны к применению юридическими и физическими лицами, осуществляющими посредством банков расчетные, ссудные и прочие операции.

Вопросы к практическому занятию

1. Документация по операциям банка
2. Содержание регистров бухгалтерского учета
3. Кассовые документы
4. Мемориальные документы
5. Документооборот и хранение банковских документов

Практическое занятие 4: Учетная документация, организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.

Цель занятия – формирование знаний о составе документации, организации документооборота и внутрибанковского контроля в банках, аналитического и синтетического учета.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

аналитический учет;

синтетический учет.

умения:

отражать на счетах аналитического учета операции;

применять синтетический учет операций.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит изучить состав документации и особенности организации документооборота в кредитных организациях.

Теоретическая часть

Для обеспечения рациональной организации бухгалтерского учета большое значение имеет разработка плана документации и документооборота. В плане документации указывается перечень документов для учета хозяйственных операций и составляется расчет потребности в бланках. При этом организации могут использовать типовые формы первичных учетных документов или применять формы документов, разработанные самостоятельно. После определения потребности в бланках их заказывают в типографии или делают заявку на приобретение, а при централизованном снабжении — на получение от вышестоящей организации.

Все формы первичных учетных документов, как типовых, так и разработанных самостоятельно, составляют с соблюдением требований, предусмотренных Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утв. постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. № 34н.

Характер банковских операций, их отличие от операций прочих хозяйствующих субъектов требуют использования специальной документации. Документы разрабатываются и утверждаются Центральным банком РФ и обязательны к применению юридическими и физическими лицами, осуществляющими посредством банков расчетные, ссудные и прочие операции.

Вопросы к практическому занятию

1. Аналитический учет.
2. Синтетический учет.

Практическое занятие 5: Учет кассовых операций

Цель занятия – формирование знаний о порядке организации кассовой работы, учета и оформления кассовых операций.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

требования к организации кассовой работы;

порядок документального оформления движения денежных средств в кассе;

порядок кассового обслуживания банков.

умения:

документально оформлять кассовые операции;

отражать кассовые операции на счетах бухгалтерского учета.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть документальное оформление кассовых операций и отражение их на счетах бухгалтерского учета.

Теоретическая часть

Управление налично-денежным обращением и порядок совершения кассовых операций регулируются законодательными актами органов государственного управления и нормативными документами Банка России и Министерства финансов РФ.

Непосредственная организация учетно-операционной работы с наличными деньгами определяется целым рядом внутрибанковских документов, которые конкретизируют исполнение общих нормативных документов применительно к условиям отдельного банка.

Кассовые операции занимают достаточно большой объем работ. Они характеризуют одну из основных функциональных обязанностей банка.

Все организации обязаны хранить свободные денежные средства в банках.

Коммерческие банки осуществляют операции с наличными деньгами по обслуживанию клиентов только при наличии у них лицензии.

В обязанности бухгалтера-контролера входят следующие функции:

- выписка приходных и расходных кассовых ордеров;
 - регистрация приходных и расходных ордеров в кассовом журнале;
 - проверка чеков клиентов, объявлений на взнос наличными, полученных от операциониста (передача на исполнение кассиру);
 - проверка соответствия количества исполненных кассиром документов их количеству, зарегистрированному в кассовых журналах (по приходу и расходу);
 - обработка кассовых документов и отчета кассира (проставляется корреспонденция счетов);
 - расписка в кассовой книге о полученных вместе с отчетом (второй экземпляр кассовой книги) кассовых документов;
 - передача документов в документы дня для включения их состав отчета “Операционный день”.
- Функциональные обязанности кассира:
- исполнение распоряжений — выдача и прием денежной наличности;
 - ведение кассовой книги (под копирку);
 - запись исполненных кассовых документов в кассовую книгу;
 - передача кассовой книги с документами для проверки бухгалтеру-контролеру.

Вопросы к практическому занятию

1. Организация кассовой работы
2. Порядок приема денежной наличности от организаций
3. Прием вечерней кассой денежной наличности от организаций
4. Порядок пересчета сумок с денежной наличностью
5. Порядок выдачи денег организациям

Практическое занятие 6: Учет кассовых операций

Цель занятия — формирование знаний о порядке организации кассовой работы, учета и оформления кассовых операций.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

требования к организации кассовой работы;

порядок документального оформления движения денежных средств в кассе;

порядок кассового обслуживания банков.

умения:

документально оформлять кассовые операции ;

отражать кассовые операции на счетах бухгалтерского учета.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть документальное оформление кассовых операций и отражение их на счетах бухгалтерского учета.

Теоретическая часть

Балансовый счет первого порядка № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» включает счета второго порядка, предназначенные для учета наличия и движения принадлежащих кредитной организации наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Счета активные.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, вправе осуществлять кредитные организации, имеющие лицензию ЦБ РФ на проведение операций в иностранной валюте.

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности.

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по официальному курсу.

Задание к практическому занятию**Задание 1.**

Исходные данные.

В АКБ «Бизнес» 10.04 в кассу № 1 поступило наличными:

- от ОАО «Смена» невыплаченная заработная плата – 15 200руб. и неиспользованные подотчётные средства – 10 500руб.;
- от ИП «Петров» выручка от реализации продукции – 67 000руб.;
- от ГУП «Завод» выручка от продаж – 135 000руб.;
- от некоммерческой организации «Содействие» плата за открытие текущего счёта – 1 500руб.;
- от сотрудника банка А.К. Белова сумма неизрасходованных хозяйственных средств – 750руб.;
- от ООО «Электрон» плата за чековую книжку – 100руб.;
- от А.И. Коноваловой возврат ссуды – 10 000руб. Требуется:

1. Составить бухгалтерские записи, определить сумму поступивших денежных средств в приходную кассу № 1.
2. Изложить порядок отражения приходных кассовых операций.

Задание 2.

Исходные данные.

Коммерческий банк 10.04. выдал наличные деньги:

- АО «Прогресс» для выплаты заработной платы – 145000руб.;
- ООО «Орион» на командировочные цели – 50000руб.;
- экономисту банка Н.К. Федотовой на командировочные цели – 5 000руб.;
- сотруднику банка заработная плата – 25 000руб.;
- А. И. Белогорцевой ссуду на потребительские цели – 200 000руб.

Требуется:

1. Составить бухгалтерские записи, определить сумму денежных средств, выданных из расходной кассы банка.
2. Изложить порядок отражения расходных кассовых операций.

Задание 3.

Исходные данные.

Коммерческий банк зачислил на счет АО «Восток» инкассированную банком выручку в сумме 245 000руб. на основе накладных к сумке с денежной выручкой до ее фактического пересчета. В результате пересчета обнаружена недостача в сумме 12 500руб. *Требуется: изложить порядок учета инкассированной банком денежной выручки. Составить бухгалтерские записи.*

Задание 4.

Исходные данные.

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции: по приему наличных денег в сумме 3 450 000руб.; по выдаче - в сумме 1 023 000руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 923 000руб. Лимит кассы – 950 000руб.

Требуется: перечислить документы, которыми оформляются операции по приему и выдаче денежных средств; составить бухгалтерские записи; определить остаток кассы на конец дня; изложить действия банка по соблюдению кассовой дисциплины.

Задание 5.

Исходные данные.

Инкассированная банком денежная выручка кафе «Глория» (ООО) в сумме 85 000 руб. и ЗАО «Магазин» в сумме 485 000 руб. передана в кассу пересчета.

Требуется: изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки, составить бухгалтерские проводки.

Практическое занятие 7: Учет расчетных операций

Цель занятия – формирование знаний об основных правилах построения расчетной системы кредитной организации.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

основные правила построения расчетной системы кредитной организации;
состав реквизитов и порядок оформления расчетных документов.

умения:

осуществлять расчетные операции по корреспондентским счетам банка;
осуществлять расчетные операции по счетам клиентов.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть порядок учета расчетных операций в кредитных организациях.

Теоретическая часть

Для проведения расчетных операций и хранения денежных средств клиентов банку открывается корреспондентский счет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”. Взаимоотношения между коммерческим банком и Банком России при открытии корсчета оформляются договором. Представителем Банка России выступает расчетно-кассовый центр территориального управления.

Для открытия корреспондентского счета банк представляет в подразделение расчетной сети Банка России следующие документы:

- заявление на открытие корреспондентского счета;
- нотариально заверенную копию лицензии на осуществление банковских операций;
- нотариально заверенные копии учредительных документов;
- устав банка;
- свидетельство о государственной регистрации банка;
- письмо регистрирующего органа и копию выписки о перечислении средств с временного накопительного счета на основной корреспондентский счет;
- письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера банка;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- нотариально заверенную карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц банка, право подписи которых согласовано с Банком России, и оттиском печати банка;
- информационное письмо Главного межрегионального центра обработки и распространения статистической информации Росстата или письмо территориального органа государственной статистики с присвоенными банку кодами по общероссийским классификаторам, подтверждающими постановку на учет.

Вопросы к практическому занятию

1. Документы необходимые для открытия корреспондентского счета
2. Корреспондентский счет ЛОРО
3. Корреспондентский счет НОСТРО
4. Отражение в бухгалтерском учете операций по счетам ЛОРО, НОСТРО
5. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов.

Практическое занятие 8: Учет расчетных операций

Цель занятия – формирование знаний об основных правилах построения расчетной системы кредитной организации.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

основные правила построения расчетной системы кредитной организации;
состав реквизитов и порядок оформления расчетных документов.

умения:

осуществлять расчетные операции по корреспондентским счетам банка;
осуществлять расчетные операции по счетам клиентов.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть порядок учета расчетных операций в кредитных организациях.

Теоретическая часть

Учет корреспондентских отношений ведется на счете первого порядка № 301 с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам.

Счет № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» предназначен для учета свободных денежных средств кредитной организации и расчетов с ней. Счет активный.

По дебету счета отражаются: учредительские взносы в уставный капитал кредитной организации; платежи от реализации ценных бумаг; полученные и возвращенные межбанковские кредиты; поступившие денежные средства для зачисления на банковские счета клиентов, во вклады физических лиц, в депозиты юридических лиц; суммы поступлений за денежную наличность, сданную в подразделения расчетной сети Банка России; суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам; погашенные кредиты клиентами других кредитных организаций; поступления с других корреспондентских счетов, возврат обязательных резервов в случаях, установленных Банком России, а также поступления по финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета - списанные денежные средства по поручениям клиентов с их банковских счетов; выданный, погашенный межбанковский кредит; приобретение ценных бумаг (в том числе по поручению клиента); покупка иностранной валюты (в том числе по поручению клиента); списание сумм невыясненного назначения; получение наличных денег; перечисление налогов; перечисление платежей во внебюджетные и другие фонды; перечисление средств в обязательные резервы; перечисление процентов и комиссий; перечисление на другие корреспондентские счета, а также по финансово-хозяйственным

операциям.

Задание к практическому занятию

Задание 1

В связи с созданием негосударственного объединения по производству резиновой обуви его головному предприятию «Красный богатырь» в Куйбышевском отделении МББ Москвы открывается расчетный счет. Производственной единице объединения - заводу резиновых изделий - открывается текущий счет в филиале банка.

1. Назовите, какие документы должны быть представлены в банк для открытия расчетного и текущего счетов, и каков порядок их оформления.
2. Объясните контрольное значение требований банка по юридическому оформлению открываемых клиентом расчетных и текущих счетов.
3. Присвойте номера счетов; объясните нумерацию счетов, перечислите реквизиты книги регистрации открытых счетов клиентов.
4. Объясните, какие операции и в каких пределах совершаются с расчетных, текущих и субрасчетных счетов объединений и их производственных единиц.
5. Объясните, какие еще виды счетов может открыть объединение. Присвойте им номера.

Задание 2

Исходные данные.

По расчетному счету АО «Путь» остаток средств на начало дня составил 43 730 руб. По счету совершены следующие операции, руб.:

- выдано по денежному чеку наличными на заработную плату – 29580;
- по платежному поручению перечислен НДФЛ – 1840;
- зачислены средства с аккредитива покупателя – 13160;
- оплачено платежное поручение иногороднего поставщика за поставленные материалы – 15800;
- зачислено в оплату платежного поручения – 21 300;
- зачислен платеж за поставленные товары по платежному поручению – 57800.

В этот же день поступило заявление от клиента с просьбой закрыть расчетный счет в связи с переходом на обслуживание в другой банк.

Задание: Составьте бухгалтерские записи, определите порядок подготовки и передачи документов в банк, процедуру закрытия счета.

Задание 3

Исходные данные.

По расчетному счету АО «Рассвет» остаток средств на начало дня составил 43 730 руб. По счету совершены следующие операции, руб.:

- выдано по денежному чеку наличными на заработную плату – 29580;
- по платежному поручению перечислен НДФЛ – 1840;
- зачислены средства с аккредитива покупателя – 13160;
- оплачено платежное поручение иногороднего поставщика за поставленные материалы – 15800;
- зачислено в оплату платежного поручения – 21 300;
- зачислен платеж за поставленные товары по платежному поручению – 57800;
- В этот же день поступило заявление от клиента с просьбой закрыть расчетный счет в связи с переходом на обслуживание в другой банк.

Задание:

Составьте бухгалтерские записи, определите порядок подготовки и передачи документов в банк, процедуру закрытия счета.

Задание 4

Исходные данные.

К расчетному счету клиента (ЗАО) предъявлены следующие претензии, руб:

- платежное поручение иногороднего покупателя – 42000;
- распоряжение кредитного отдела о выдаче ссуды – 130000;
- денежный чек на выплату заработной платы – 250 000;
- платежное поручение за товарно-материальные ценности – 3 000;
- платежное поручение по перечислению налогов с работников – 21 500;
- платежное поручение на перечисление страховых взносов – 95 940;

- платежное поручение на перечисление местных налогов – 4150.

Остаток средств на счете на начало дня – 250 000 руб.

Задание: укажите действующий порядок очередности платежей, оформите бухгалтерские записи, определите остаток средств на конец дня.

Задание 5.

Исходные данные.

При отсутствии средств на расчетном счете клиент представил в отделение банка платежное поручение на 2 800 тыс. руб. за отобранный, но не вывезенный от поставщика товар, и платежное поручение на 1200 тыс. руб. за полученный от поставщика и оприходованный груз. Платежное поручение по платежам в бюджет – 5 800 тыс. руб.

Задание:

1. Укажите порядок учета неоплаченных документов.
2. Составьте бухгалтерские записи.

Практическое занятие 9: Учет капитала и фондов банка.

Цель занятия – формирование знаний об учетных процедурах отражения уставного капитала и фондов.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

учет собственных средств кредитных организаций;
порядок их формирования;
правила формирования уставного капитала.

умения:

отражать на счетах бухгалтерского учета формирование уставного капитала;
отражать на счетах бухгалтерского учета формирование добавочного капитала.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть порядок учета собственных средств кредитных организаций.

Теоретическая часть

Понятие “собственные средства банка” включает все пассивы, образованные в процессе внутренней деятельности банка.

Под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в пользовании банка в течение всего периода его функционирования.

Капитал банка включает: уставный капитал; резервный капитал; учредительскую прибыль; нераспределенную прибыль текущего и прошлых лет; резервы на покрытие различных рисков. Резервный фонд создается банком в соответствии с действующим законодательством для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности, и обеспечивает стабильность его функционирования. Одни расходы (риски) можно предвидеть и хотя бы в приблизительных суммах рассчитать, а другие — нет. За счет резервного фонда погашаются непредвиденные, незапланированные, не учтенные в плане расходов банка потери.

Минимальный размер резервного фонда определяется уставом банка, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала.

Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, после утверждения общим собранием учредителей (участников) банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Задание к практическому занятию

Задание 1.

Исходные данные.

В АКБ (ОАО) «Альянс» проведены следующие операции.

Хозяйственные операции по учету уставного капитала АКБ (ОАО) «Альянс»

Содержание	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
Наличные денежные средства физических лиц – акционеров	150 000		
Перечислены денежные средства юридических лиц – акционеров	30 000		
Перечислены средства в иностранной валюте от юридических лиц – акционеров	10 000		
Списаны денежные средства со счета акционера (юридическое лицо)	20 000		
Списаны денежные средства со счета акционера (физическое лицо)	5 000		
Вклад оплачен облигациями федерального займа	15 000		
Оприходован автомобиль в качестве вклада	150 000		

Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям;
Отразите на корреспондентском счете АКБ (ОАО) «Альянс»;
Определите общую величину уставного капитала акционерного банка.

Вопросы к практическому занятию

1. Учет собственных средств кредитной организации, порядок их формирования.

Практическое занятие 10: Учет капитала и фондов банка.

Цель занятия – формирование знаний об учетных процедурах отражения уставного капитала и фондов.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

учет собственных средств кредитных организаций;
порядок их формирования;
правила формирования уставного капитала.

умения:

отражать на счетах бухгалтерского учета формирование уставного капитала;
отражать на счетах бухгалтерского учета формирование добавочного капитала.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть порядок учета собственных средств кредитных организаций.

Теоретическая часть

На счете № 102 учитывается уставный капитал кредитных организаций. Кредитные организации, созданные в форме акционерного общества, ведут учет на счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества», кредитные организации, созданные в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, - на счете № 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью». Счета пассивные.

По кредиту соответствующих счетов отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими, банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы (взносы физических лиц), счетами по учету расчетов с прочими

кредиторами по лицевым счетам покупателей акций и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством РФ случаях:

- при возврате средств уставного капитала кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выбывшим участникам
- в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами при перечислении средств в другие банки;
- при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) - в корреспонденции со счетом по учету выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций).

Задание к практическому занятию

Задание 1.

Исходные данные.

На корреспондентский счет КБ (ООО) «Каури» в счет уплаты взносов в уставный капитал поступили средства.

Хозяйственные операции КБ (ООО) «Каури»

Содержание	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
Наличные денежные средства физических лиц (учредителей)	100 000		
Перечислены денежные средства юридических лиц (дольщиков)	70 000		
Перечислены средства в иностранной валюте от юридических лиц	30 000		
Списаны денежные средства со счета юридического лица (ОАО)	25 000		
Списаны денежные средства со счета физического лица (ИП)	3 000		
Оприходован банкомат в качестве вклада	120 000		
Доля оплачена облигациями федерального займа	10 000		

Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям, отразите на корреспондентском счете КБ (ООО) «Каури», определите общую величину уставного капитала неакционерного банка.

Вопросы к практическому занятию

1. Уставной и добавочный капитал кредитной организации.

Практическое занятие 11: Учет кредитных операций. Учет имущества банка.

Цель занятия – формирование знаний об учете предоставляемых банком кредитов, имущества банка.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам;
учет межбанковских кредитов;
учет потребительских кредитов;
учет имущества банка .

умения:

оформлять документально краткосрочные кредиты клиентов;
отражать на счетах бухгалтерского учета потребительские и межбанковские кредиты;
отражать на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению и выбытию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;

начислять амортизацию по основным средствам и нематериальным активам;
отражать результаты инвентаризации активов.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть порядок учета предоставляемых банком кредитов, имущества банка.

Теоретическая часть

Счет № 319 «Депозиты в Банке России» предназначен для учета депозитов, размещенных в Банке России, в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договором между кредитной организацией и Банком России. На счетах второго порядка депозиты, размещенные в Банке России, учитываются по срокам. Счет активный. По дебету счета отражаются депозиты кредитной организации, размещенные в Банке России, в корреспонденции с соответствующими счетами, исходя из порядка, предусмотренного договором.

По кредиту счета отражаются суммы, перечисленные Банком России кредитным организациям, в корреспонденции с соответствующими счетами, исходя из порядка, предусмотренного договором.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому депозиту. Счета № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям», № 321

«Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам», № 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях» и № 323 «Прочие размещенные средства в банках- нерезидентах» используют для учета по получателям средств, предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов и прочих средств. На счетах второго порядка кредиты, депозиты и прочие размещенные средства учитываются по срокам. Для учета размещенных средств на условиях «до востребования» предусмотрены отдельные счета второго порядка. На отдельном счете отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентских счетах («овердрафт»), которые предоставляются в порядке, установленном настоящими Правилами. Счета активные.

Задание к практическому занятию

Задание 1.

Присвойте нумерацию следующим счетам по:

№	Наименование счета в соответствии с планом счетов	Характеристика счета
1	ссуде полученной банком от банка-резидента на 30 дней	
2	ссуде, полученной от банка-нерезидента на 1 год	
3	просроченной ссуде, полученной от кредитной организации Российской Федерации со сроком просроченной задолженности 10 дней	
4	просроченным процентам по ссудам, полученным от банка-нерезидента	
5	кредитам, предоставленным банкам-резидентам на срок до 90 дней	
6	кредитам, предоставленным банкам-нерезидентам на срок 5 лет	
7	просроченным кредитам, предоставленным банкам-нерезидентам	
8	просроченным процентам по кредиту, предоставленному банку-нерезиденту	
9	резерву по просроченным кредитам банкам-резидентам	
10	резерву по кредиту, предоставленному банку-резиденту на 7 дней	

Задание 2. Исходные данные.

В коммерческом банке были совершены операции по _____ счетам _____ коммерческого

предприятия, находящегося в федеральной собственности:

01.02 – выдача ссуды – 1 000 тыс. руб.

01.03 – погашение части долга – 600 тыс. руб. и начисленных процентов, исходя из действующей ставки банка (25%).

01.03 – пролонгация оставшегося долга по ссуде на 1 мес. – 400 тыс. руб.

01.04 – вынос задолженности на счет просроченных ссуд – 400 тыс. руб.

Укажите, сколько и какие лицевые счета будут открыты в банке; составьте необходимые бухгалтерские записи.

Задание 3. Исходные данные.

В коммерческом банке «Рассвет» были произведены операции, руб.:

- Выдан кредит ООО «Салют» на 150 дней – 500 000
- Образован резерв на покрытие потерь по ссуде (20 %) –?
- Оприходован залог (ценные бумаги) на сумму – 250 000
- Погашена задолженность по кредиту за 1-й месяц –?
- Погашены проценты за первый месяц (ставка 20 %) –?
- Пролонгирован кредит ООО «Салют» на срок 150 дней –?
- Доначислен резерв на покрытие потерь по ссуде (20%) –?
- Перенесен на счет просроченных ссуд кредит, выданный ООО «Салют» –?
- Образован новый резерв по данному кредиту (80%) –?
- Возвращен на доходы банка старый резерв –?
- Списан за счет созданного резерва по судам просроченный кредит –?
- Остальная сумма отнесена на убытки банка –?

Оформите необходимые бухгалтерские записи; рассчитайте недостающие суммы.

Задание 4.

Исходные данные.

ЗАО «Заря» 05.03 выдана ссуда на три месяца в сумме 40 000 тыс. руб. на оплату материальных ценностей под обеспечение производственного процесса. Ссуда обеспечена ценными бумагами стоимостью 50 000 тыс. руб.

1. Охарактеризуйте документы, представленные ЗАО в банк для получения ссуды, укажите количество экземпляров и их назначение.
2. Составьте бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче и погашению ссуды, образованию резерва на возможные потери, учету гарантии.
3. Объясните, чем ограничивается размер кредита.

Задание 5.

Исходные данные.

Ссуда выдана ООО «Запад» на 2 месяца под 20 % годовых в размере 50 000 руб.

Рассчитайте причитающиеся проценты. Объясните порядок расчета процентов. отразите бухгалтерскими проводками начисление и оплату процентов.

Задание 6. Исходные данные.

Предпринимателю Ивановой А.А. выдана ссуда на три месяца в сумме 40 тыс. руб. на покупку торгового оборудования под залог приобретаемого имущества.

- Выдан кредит – 40 000 тыс. руб.
- Образован резерв на покрытие потерь по ссуде (50 %) – ?
- Оприходован залог – ?
- Погашена задолженность по кредиту – ?
- Оплачены проценты (ставка 20 %) – ?

Составьте бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче и погашению ссуды, образованию резерва на возможные потери.

Вопросы к практическому занятию

1. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам
2. Учет потребительских кредитов
3. Учет межбанковских кредитов
4. Учет валютных кредитов
5. Учет просроченных ссуд
6. Порядок начисления и учета процентов по ссуде

7. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссуде.

Практическое занятие 12: Учет кредитных операций. Учет имущества банка.

Цель занятия – формирование знаний об учете предоставляемых банком кредитов, имущества банка.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам;
учет межбанковских кредитов;
учет потребительских кредитов;
учет имущества банка.

умения:

оформлять документально краткосрочные кредиты клиентов;
отражать на счетах бухгалтерского учета потребительские и межбанковские кредиты;
отражать на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению и выбытию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
начислять амортизацию по основным средствам и нематериальным активам;
отражать результаты инвентаризации активов.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть порядок учета предоставляемых банком кредитов, имущества банка.

Теоретическая часть

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

К основным средствам относится оружие независимо от стоимости.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля». На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат кредитной организации.

Задание к практическому занятию

Задание 1

Исходные данные.

1. От акционеров АКБ «Фотон» в уставный капитал поступили основные средства:
 - от ООО «Восход» - здание в сумме 2 500 000руб., от ОАО «Луч» - легковой автомобиль в сумме 505 000руб.
2. Начислена амортизация по основным средствам:
 - офисному зданию - 100 000руб.; банкоматам – 145 500руб.; нематериальным активам – 60 000руб.
3. Переданы детскому дому компьютеры на сумму 150 000 руб.

Требуется: указать порядок оприходования основных средств; начисления амортизации, списания в порядке благотворительности, составить необходимые бухгалтерские записи.

Задание 2

Исходные данные.

АКБ «Пермь» приобрел основные средства (здание под дополнительный офис) на сумму 10 000 000руб., мебель для офиса – 1 800 000руб., программное обеспечение – 100 000руб. Расчеты с поставщиками осуществлены своевременно.

Требуется: указать порядок приобретения основных средств; составить бухгалтерские записи.

Вопросы к практическому занятию

1. Учет основных средств банков.
2. Учет нематериальных активов банков.

Практическое занятие 13: Организация и учет депозитных операций. Учет доходов и расходов, формирования и распределения прибыли.

Цель занятия – формирование знаний о безналичных платежах и расчетах, о порядке признания и определения доходов и расходов.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

расчеты платежными требованиями, оплачиваемые без акцепта плательщика;
прием использования исполнительных документов, предъявляемых взыскателями;
классификация доходов и расходов;
учет доходов банка;
учет расходов;
формирование конечного финансового результата.

умения:

оформлять расчеты платежными требованиями, оплачиваемые без акцепта плательщика;
отражать на счетах бухгалтерского учета вексельные операции;
формировать конечный финансовый результат;
отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы банка.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть порядок учета безналичных операций в кредитных организациях, порядок формирования конечного финансового результата.

Теоретическая часть

Счета № 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России», № 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» и № 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков нерезидентов» предназначены для учета кредитов, депозитов, полученных от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов. По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и депозиты по срокам пользования. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются:

- суммы полученных кредитов и депозитов на основании договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами;
- суммы причисленных процентов по депозитам в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов.

По дебету счетов отражаются:

- суммы погашенных кредитов;
- суммы возвращенных депозитов;
- суммы не погашенных в срок кредитов и не возвращенных в срок депозитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам;
- суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров Банка России.

Вопросы к практическому занятию

1. Требования к расчетным документам
2. Расчеты платежными требованиями
3. Расчеты чеками
4. Расчеты по инкассо
5. Классификация доходов и расходов
6. Порядок признания и определения доходов и расходов
7. Учет доходов банка
8. Учет расходов

Практическое занятие 14: Организация и учет депозитных операций. Учет доходов и расходов, формирования и распределения прибыли.

Цель занятия – формирование знаний о безналичных платежах и расчетах, о порядке признания и определения доходов и расходов.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

расчеты платежными требованиями, оплачиваемые без акцепта плательщика;
прием использования исполнительных документов, предъявляемых взыскателями;
классификация доходов и расходов;
учет доходов банка;
учет расходов;
формирование конечного финансового результата.

умения:

оформлять расчеты платежными требованиями, оплачиваемые без акцепта плательщика;
отражать на счетах бухгалтерского учета вексельные операции;
формировать конечный финансовый результат;
отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы банка.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть порядок учета безналичных операций в кредитных организациях, порядок формирования конечного финансового результата.

Теоретическая часть

Коммерческие банки функционируют на принципах самоокупаемости. Это означает, что все текущие расходы следует полностью возмещать собственными доходами. Доходы должны достигать величины, достаточной для уплаты налогов и получения накоплений для развития материально-технической базы.

Совокупность показателей доходов и расходов коммерческого банка образует систему финансовых результатов его деятельности.

Все статьи доходов и расходов полностью отражаются в Отчете о финансовых результатах.

Все доходы и расходы относятся на счета по их учету. Отнесение сумм на счета учета о финансовых результатах, минуя счета по учету доходов и расходов, не производится.

Главная задача бухгалтерского учета связана с оперативным и правильным выявлением суммы доходов.

Одним из принципиальных положений учета является то, что доходы принимаются в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Поступление доходов отражается по методу начисления. Доходы и расходы коммерческих банков в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций.

Задание к практическому занятию

Задание 1.

ТОО «Алмаз» обратилось в коммерческий банк «Вега» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в том же банке, на сумму 30 млн. руб. и срок 6 месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке - 120% годовых.

1. Охарактеризуйте организацию синтетического и аналитического учета депозитных операций в коммерческих банках.
2. Перечислите и дайте характеристику документам, на основании которых будет открыт депозитный счет ТОО «Алмаз».
3. Составьте бухгалтерскую запись по открытию депозитного счета ТОО «Алмаз» в коммерческом банке «Вега».

Задание 2.

Исходные данные.

В КБ «Фотон» были совершены следующие операции, тыс. руб.:

Начислены и уплачены проценты:

- по депозитам негосударственных коммерческих предприятий – 150,0;
- по депозитам физических лиц – 90,0;
- по межбанковским депозитам – 60,0.

Прочие расходы:

- выявлена недостача денежных средств при инвентаризации – 13,0;
- выявлена недостача основных средств при инвентаризации – 98,0;
- выявлена недостача материальных запасов – 3,0;
- начислен резерв по кредитам негосударственных коммерческих предприятий – 127,0;
- начислен резерв по кредитам физических лиц – 456,0;
- начислен резерв по межбанковским кредитам – 58,0;
- убыток от реализации имущества – 57,0;
- отрицательная курсовая разница от переоценки ценных бумаг – 97,0;
- отрицательная курсовая разница от переоценки валютных средств – 123,0;

Расходы по управлению и содержанию банка:

- начислена заработная плата работникам – 15900,0;
- начислены страховые взносы – 4770,0;
- списаны командировочные и хозяйственные расходы – 57,0;
- списаны материальные запасы, израсходованные на нужды банка – 21,0;
- начислена амортизация основных средств – 971,0;

-штрафы, пени, неустойки уплаченные – 33,0.

Задание: составьте бухгалтерские проводки по учету расходов.

Задание 3.

Исходные данные.

В конце года в ОАО АКБ «Пермь» получены остатки по счетам: 70601 – 180 900 тыс. руб.; 70606 – 120 500 тыс. руб.; 708 – 27 700 тыс. руб.; принято решение о начислении и выплате дивидендов акционерам – 50% от суммы распределяемой прибыли и пополнении резервного фонда – 15%, оставшаяся сумма отнесена в состав нераспределенной прибыли.

Задание: составьте бухгалтерские проводки по закрытию счетов, начислению налога на прибыль, начислению и выплате дивидендов, налогообложению полученных акционерами доходов, формированию резервного фонда.

Практическое занятие 15: Бухгалтерская отчетность банка.

Цель занятия – формирование знаний о правилах подготовки и составе бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

правила подготовки бухгалтерской отчетности;
состав бухгалтерской отчетности.

умения:

составлять бухгалтерскую отчетность.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности.

Теоретическая часть

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;

-доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;

-расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.

Вопросы к практическому занятию

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (ОКУД 0409806).
2. Отчет о финансовых результатах (ОКУД 0409807).

Практическое занятие 16: Бухгалтерская отчетность банка.

Цель занятия – формирование знаний о правилах подготовки и составе бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

правила подготовки бухгалтерской отчетности;
состав бухгалтерской отчетности.

умения:

составлять бухгалтерскую отчетность.

Формируемые компетенции: ПК-3

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности.

Теоретическая часть

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Задание к практическому занятию

Журнал хозяйственных операций коммерческого банка по учету налогообложения имеет вид:

1. Составьте необходимые бухгалтерские проводки.
2. Объясните законность операций и порядок их оформления.

Основная литература

[illegible]

3. Щепотьев, А. В. Система учета и контроля в некоммерческих кредитных обществах финансовой взаимопомощи : монография / А.В. Щепотьев. - Москва

Берлин : Директ-Медиа, 2014. - 181 с. : ил., табл., схем. - <http://biblioclub.ru/>. - Библиогр.: с. 169-178. - ISBN 978-5-4460-9850-7

Методическая литература

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине « Учет в банках» для студентов направления 38.03.01 Экономика, 2023-[Электронная версия]
2. Методические указания по организации самостоятельной работы по дисциплине «Учет в банках» для студентов направления 38.03.01 Экономика, 2023-[Электронная версия]

Интернет-ресурсы

1. Информационная справочная система ГАРАНТ.РУ // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Информационная справочная система КонсультантПлюс. // Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Профессиональная база данных «Всероссийская система данных о компаниях и бизнесе «За честный бизнес» // Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru>
4. Профессиональная база данных Росстата
Росстат — Базы данных (<https://rosstat.gov.ru>)
// Режим доступа:
5. Профессиональная база данных
Интерфакс «СПАРК» // Режим доступа: <https://spark-interfax>

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования**
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Методические указания

по организации самостоятельной работы

по дисциплине «Учет в банках»

для студентов направления 38.03.01 - Экономика
(профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»)

Ставрополь
2026

СОДЕРЖАНИЕ

Общая характеристика самостоятельной работы

Контрольные точки и виды отчетности

Методические указания по изучению теоретического материала Самостоятельная

работа 1: Тема: Основы организации бухгалтерского учета в банках. План счетов

бухгалтерского учета в кредитных организациях

Самостоятельная работа 2: Тема: Учетная документация , организация документооборота
внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.

Самостоятельная работа 3:Тема: Учет кассовых операций.

Самостоятельная работа 4: Тема: Учет расчетных операций.

Самостоятельная работа 5: Тема: Учет капитала и фондов банка

Самостоятельная работа 6: Тема: Учет кредитных операций. Учет имущества банка.

Самостоятельная работа 7: Тема: Организация и учет депозитных операций. Учет
доходов и расходов, формирования и распределения прибыли

Самостоятельная работа 8: Тема: Бухгалтерская отчетность банка

Список использованных источников

ВВЕДЕНИЕ

Основными способами самостоятельной работы по изучению дисциплины «Учет в банках» являются:

- изучение учебников, учебно-методических пособий и другой учебной литературы;
- систематическая работа над конспектами лекций, их дополнение материалом из учебников (учебных пособий);
- подготовка докладов и выступление с ними на практических занятиях;
- постановка и решение задач, выполнение заданий, рекомендованных (заданных) преподавателем;
- формулировка развернутых ответов на вопросы для подготовки к Практическим занятиям.

Самостоятельная работа помогает студентам:

1. Приобрести знания и навыки:

- работы с литературой;
- составления логических конспектов, графических изображений структуры конспектов и т.д.;
- работы со справочным материалом;
- изучения и работы с нормативными и правовыми документами, нормативно- правовыми поисковыми системами Гарант, Консультант Плюс;
- использования компьютерной техники и Интернета и др.;

2.закрепить и систематизировать знания через:

- работу с конспектом лекции;
- обработку текста, повторную работу над материалом учебника, первоисточников, дополнительной литературы;
- подготовку ответов на контрольные вопросы;
- аналитическую обработку текста;
- тестирование и др.;

3) сформировать умения:

- решать ситуационные задачи и упражнения по образцу;
- готовиться к контрольным и проверочным работам.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности и умений студентов.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Цель самостоятельной работы студента – научиться осмысленно и самостоятельно работать с учебным материалом и научной информацией, овладеть знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, сформировать основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою профессиональную квалификацию.

Задачами СРС являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических и лабораторных занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам.

В этой связи важнейшая задача учебного процесса – научить студентов мыслить и усваивать знания. Учащимся необходимо превратиться из пассивных потребителей знаний в активных их творцов, умеющих грамотно сформулировать проблему, проанализировать пути ее решения, найти оптимальный результат и доказать его правильность.

Все ранее перечисленное предполагает ориентацию на активные методы овладения знаниями, развитие творческих способностей студентов, переход от поточного обучения к индивидуализированному, с учетом потребностей и возможностей личности. Поэтому формы учебного процесса и все методики обучения совершенствуются с целью активизации самостоятельной работы студентов (СРС).

Под самостоятельной работой студентов понимается совокупность всей самостоятельной деятельности студентов как в учебной аудитории, так и за ее пределами, в контакте с преподавателем и в его отсутствие.

Направления реализации самостоятельной работы:

В рамках аудиторных занятий – на лекциях, практических занятиях и в ходе выполнения контрольно-самостоятельных работ.

Через контакт с преподавателем вне расписания – консультации по учебным вопросам, творческие контакты, ликвидации задолженностей, отчет студента о ходе выполнения учебных и творческих задач.

В рамках работы с электронными библиотечными системами (ЭБС типа znanium.com или e.lanbook.com).

Самостоятельная работа по дисциплине «Учет в банках» выполняется с целью получения и закрепления знаний, приобретенных при изучении теоретического материала.

В результате освоения данной дисциплины формируются следующие компетенции у обучающегося:

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК-3 Способен организовывать и осуществлять бухгалтерский учет и формировать финансовую отчетность организации	ИД-1 ПК-3. Осуществляет документирование и систематизацию информации по объектам бухгалтерского учета	Применяя знания об основах организации и ведения бухгалтерского учета в банках, осуществляет документирование хозяйственных операций в кредитных учреждениях, формирует финансовую отчетность.

Контроль качества и сроков изучения тем лекций выполняется в соответствии с учебным графиком. Оформляется в виде конспектирования текста.

Контроль качества и сроков выполнения практических заданий осуществляется в соответствии с учебным графиком. Оформляется в соответствии с заданием.

Контроль качества сдачи доклада осуществляется в соответствии с учебным графиком. Оформляется в соответствии с заданием.

Самостоятельная работа по дисциплине «Учет в банках» выполняется с целью получения и закрепления знаний, приобретенных при изучении теоретического материала.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО

МАТЕРИАЛА

Изучение любого раздела или темы следует начинать с ознакомления с вопросами плана изучения темы. Теоретический материал представляет собой конспект лекций, содержащий необходимый набор утверждений и формул (без детальных подробностей), но с подробным обоснованием их использования при решении конкретных экономических задач. При изучении материала необходимо помимо лекционных материалов использовать рекомендуемую основную и дополнительную литературу для лучшего усвоения материала.

Осваивать теорию следует в соответствии с той последовательностью, которая представлена в плане лекции. Методика работы с литературой предусматривает ведение записи прочитанного в виде плана - конспекта, опорного конспекта. Это позволит сделать знания системными, зафиксировать и закрепить их в памяти.

Самостоятельная работа № 1

Тема: Основы организации бухгалтерского учета в банках. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Цель: обеспечение знаний в области организации бухгалтерского учета в банках, который должен обеспечивать правильное, непрерывное и точное отражение в учете банковских операций с целью получения адекватной информации о состоянии банка..

Задания:

1. Составить таблицу основных изменений в законодательной и нормативной базе учета в кредитных организациях.
2. Приведите список основных законодательных и нормативных актов Центрального Банка РФ, утративших силу на данный момент.

Задание 3. Исходные данные.

Бухгалтерский учет в коммерческом банке ООО КБ «Банк» ведется с использованием следующих счетов:

1. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;
2. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью»;
3. «Резервный фонд»;
4. «Касса кредитных организаций»;
5. «Денежные средства в пути»;
6. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
7. «Нераспределенная прибыль».

Образец решения

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета		
		Порядок	Балансовый	Внебалансовый
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	10207	2	+	-
Резервный фонд				
Касса кредитных организаций				
Денежные средства в банкоматах				
Денежные средства в пути				
Корреспондентские Счета кредитных организаций в Банке России				
Корреспондентские Счета банков-нерезидентов				
Нераспределенная прибыль				
Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи				

Требуется:

1. Определить, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назвать их

различие.

2. Определить, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка. Объяснить различия между ними.

Задание 4. Исходные данные.

Бухгалтерский учет коммерческого банка ОАО КБ «Кредит» ведется с использованием следующих счетов:

- 1.«Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;
- 2.«Резервный фонд»;
2. «Касса кредитных организаций»;
3. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
4. «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок до дней»;
5. «Депозиты физических лиц на срок до 30 дней»;
6. «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней»;
7. «Аккредитивы к оплате»;
- 9.«Денежные средства в пути»;
10. «Счёт некоммерческой организации»;
- 11.«Доходы»;
- 12.«Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Рабочий План счетов АКБ «Альфа» (ОАО)

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета			
		Признак (А, П)	Порядок (1, 2)	Глава (А, Б, В, Г, Д)	Раздел (1-7)
Уставный капитал	10207	П	2	А	1

Требуется: выявить характер балансовых счетов: активный, пассивный, балансовый, небалансовый, счета первого и второго порядка.

Задание 5. Исходные данные.

Присвойте номер расчетному счету ИП Соловьева С. Ю. в ОАО КБ «Синергия» в рублях, долларах США и евро, если известно, что у банка нет филиалов, а порядковый номер этого клиента 421.

Структура расчетного счета ИП Соловьева С. Ю.

Балансовый счет	Код валюты	Защитный ключ	Порядковый номер филиала	Порядковый номер клиента
40802	810	2	0000	0000421
?	?	5	?	?
?	?	7	?	?

Требуется: присвоить номер расчетному счету ИП Соловьева С. Ю. в ОАО КБ «Синергия» в долларах США и евро.

Контрольные вопросы

1. Какие законодательные акты регулируют бухгалтерский учет?
2. Каким нормативным документом устанавливаются Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ?

Самостоятельная работа № 2

Тема: Учетная документация, организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.

Цель: раскрыть содержание документооборота в кредитной организации и раскрыть его роль в своевременной обработке учетной информации.

Задания:

1. Дайте понятие документооборота кредитной организации.
2. Составьте таблицу основных этапов документооборота кредитной организации.

№ этапа	Цели документооборота	Основные законодательные акты	Содержание этапа
1	2	3	4
1			
2			
3			

Контрольные вопросы

1. Что понимают под документооборотом банка?
2. Каковы интервалы документооборота и их характеристика.
3. Какие основные требования к организации рабочего дня и документообороту в коммерческих организациях?
4. Какой в кредитной организации определен порядок документооборота.
5. Организация аналитического и синтетического учета в банках.

Самостоятельная работа № 3

Тема: Учет кассовых операций.

Цель: дать понятие вечерней кассы и раскрыть порядок заключения операционной кассы.

Задания:

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня -1137 580 руб. Лимит кассы -1150 0000 руб.

- Перечислите документы, которыми оформляются операции по приему и выдаче;
- Заполните документы, используемые для проведения сверки;
- Составьте бухгалтерские проводки по приему и выдаче наличных денег;
- Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы;
- Изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

Контрольные вопросы

1. Каким законодательным актом определен порядок заключения операционной кассы?
2. На основании, каких документов проводится заключение операционной кассы?

Самостоятельная работа № 4

Тема: Учет расчетных операций в кредитных организациях.

Цель: рассмотреть порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам, расчетные операции по счетам клиентов.

Задания:

1. Изучить тему, используя нормативные документы и различные литературные источники.
2. Выделить основные вопросы темы.
3. Составить конспект по теме, выделив в нем определенные, ключевые слова.
4. Сделать записи в словаре терминов.

Контрольные вопросы

1. Открытие корреспондентского счета.
2. Корреспондентский счет ЛОРО.
3. Корреспондентский счет НОСТРО.
4. Расчетные операции по счетам клиентов.

Самостоятельная работа № 5

Тема: Учет капитала и фондов банка.

Цель: формирование знаний об учетных процедурах отражения уставного капитала и фондов.

Задания:

1. Изучить тему, используя нормативные документы и различные литературные источники.
2. Выделить основные вопросы темы.
3. Составить конспект по теме, выделив в нем определенные, ключевые слова.
4. Сделать записи в словаре терминов.

Контрольные вопросы

1. Понятие собственных средств банка
2. Порядок учета обязательных резервов банка, депонируемых в Банке России
3. Порядок учета акций, выкупленных у акционеров
4. Порядок учета начисления дивидендов

Самостоятельная работа № 6

Тема: Учет кредитных операций. Учет имущества банка.

Цель: формирование знаний о кредитных операциях, учете имущества банка.

Задания:

1. Изучить тему, используя нормативные документы и различные литературные источники.
2. Выделить основные вопросы темы.
3. Составить конспект по теме, выделив в нем определенные, ключевые слова.
4. Сделать записи в словаре терминов.

Контрольные вопросы

1. Организация учета материальных ценностей.
2. Учет основных средств.
3. Учет нематериальных активов.
4. Учет валютных кредитов.
5. Учет просроченных ссуд.
6. Учет кредитов в форме кредитных линий и «овердрафта».

Самостоятельная работа № 7

Тема: Организация и учет депозитных операций. Учет доходов и расходов, формирования и распределения прибыли.

Цель: формирование знаний о безналичных расчетах и платежах, о формировании и распределении прибыли.

Задания:

1. Изучить тему, используя нормативные документы и различные литературные источники.
2. Выделить основные вопросы темы.
3. Составить конспект по теме, выделив в нем определенные, ключевые слова.
4. Сделать записи в словаре терминов.

Контрольные вопросы

1. Расчеты платежными требованиями.
2. Расчеты чеками.
3. Расчеты по инкассо.
4. Расчеты инкассовыми поручениями.
5. Формы аккредитивов.
6. Формирование конечного финансового результата.
7. Распределение прибыли

Самостоятельная работа № 8

Тема: Бухгалтерская отчетность банка.

Цель: формирование знаний о правилах подготовки и составе бухгалтерской отчетности.

Задания:

1. Изучить тему, используя нормативные документы и различные литературные источники.
 2. Выделить основные вопросы темы.
 3. Составить конспект по теме, выделив в нем определенные, ключевые слова.
 4. Сделать записи в словаре терминов.
- Контрольные вопросы**
1. Общая финансовая отчетность.

2. Исправление отчетных данных.
3. Ответственность за составление годового отчета.
4. Сроки сдачи бухгалтерской отчетности.

Список использованных источников

Основная литература

- [illegible]

Дополнительная литература

- [illegible]