

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 «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных
организациях»**

**Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность», Специализация «Экономико-
правовое обеспечение экономической безопасности»**

Ставрополь
2026

СОДЕРЖАНИЕ

	Введение	3
1	Практическое занятие по теме 1. Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях.	4
2	Практическое занятие по теме 2. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля в банках	7
3	Практическое занятие по теме 3. Порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории Российской Федерации.	8
4	Практическое занятие по теме 4. Организация кассовой работы, учет и оформление кассовых операций.	9
5	Практическое занятие по теме 5. Учет расчетных операций в кредитных организациях.	15
6	Практическое занятие по теме 6. Безналичные платежи и расчеты	17
7	Практическое занятие по теме 7. Учет предоставляемых банком кредитов.	18
8	Практическое занятие по теме 8. Учет финансовых результатов банка.	21
9	Практическое занятие по теме 9. Отчетность кредитных организаций	23
10	Практическое занятие по теме 10. Нормативное регулирование аудиторской деятельности в России	24
11	Практическое занятие по теме 11. Аудиторские процедуры в кредитных организациях	26
12	Практическое занятие по теме 12. Специфика банковского аудита	28
13	Практическое занятие по теме 13. Аудит фондов банка	29
14	Практическое занятие по теме 14. Аудит кассовых и валютных операций	31
15	Практическое занятие по теме 15. Аудиторская проверка кредитного портфеля	37
16	Практическое занятие по теме 16. Организация аудиторских проверок депозитных операций и операций с ценными бумагами	41
17	Практическое занятие по теме 17. Аудит операций с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами	42
18	Практическое занятие по теме 18. Аудит финансовых результатов	44
	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	45

Введение

Целью освоения дисциплины является формирование профессиональных (ПК-2, ПК-7, ПК-8) компетенций будущего специалиста по специальности «Экономическая безопасность».

Целью преподавания дисциплины «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных организациях» является изучение теоретических и практических основ бухгалтерского учета, и его особенностей в кредитных организациях, выработка у студентов теоретических знаний и практических умений в области методики проведения аудита кредитной деятельности.

Изучение дисциплины направлено на решение следующих задач:

- приобретение системы знаний о бухгалтерском учете как важной функции управления деятельностью кредитной организации;
- усвоение теоретических знаний по отражению фактов хозяйственной жизни в системе учета, на основе которых формируются показатели об имущественном состоянии и финансовых результатах деятельности кредитной организации;
- приобретение навыков формирования учетной документации и организации документооборота в кредитной организации;
- приобретение навыков формирования бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков;
- использование информации бухгалтерского учета для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности и обоснования стратегических, тактических и оперативных планов развития кредитной организации;
- приобретение навыков проведения аудита кредитной деятельности для выявления отклонений, нарушений и недостатков с возможностью готовить предложения, направленные на их устранение.

Практическое занятие по теме 1. Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях

Цель занятия – формирование знаний об организации учетно-операционной работы в кредитных организациях.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

структуры Плана счетов бухгалтерского учета в банках;
организация аналитического учета;
организация синтетического учета.

умения:

применять План счетов бухгалтерского учета в банках;
вести аналитический и синтетический учет.

Актуальность темы:

Изучение темы позволит раскрыть организацию учетно-операционной работы в кредитных организациях, 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		
		Порядо к 2	Балансовы й +	Внебалансовый -
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	10207			
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 по теме 2. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля в банках

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

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..

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 по теме 3. Порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории Российской Федерации

Цель занятия – формирование знаний о порядке создания и регистрации коммерческих банков на территории Российской Федерации.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

требования Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
состав документов для регистрации коммерческих банков.

умения:

формировать уставный капитал;
отражать операции по формированию уставного капитала.

Актуальность темы:

Изучение темы позволит изучить порядок создания и регистрации коммерческих банков.

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 также 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 по теме 4. Организация кассовой работы, учет и оформление 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.

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 копиру);
- запись исполненных кассовых документов в кассовую книгу;
- передача кассовой книги с документами для проверки бухгалтеру-контролеру.

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.

Задание 6.

Рабочий план счетов банка включает следующие счета второго порядка:

Наименование счета	Характеристика
«Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет акции государственных обыкновенных й, принадлежащих м предприятиям и организациям»,	
«Собственные акции, выкупленные у акционеров»	
«Эмиссионный доход»	
«Резервный фонд»	
«Касса кредитных организаций»	
«Касса обменных пунктов»	
«Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»	
«Корреспондентские счета кредитных организаций- корреспондентов »	
«Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России»	
«Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»	
«Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»	
«Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях»	
«Счета клиентов по незавершенным расчетным операциям»	
«Незавершенные расчеты банка»	
«Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»	

«Счета участников РЦ ОРЦБ»

«Кредиты, полученные кредитными организациями от ЦБ РФ на 1 день»

«Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней»

«Депозиты и иные привлеченные средства банков на срок от 91 до 180 дней»

«Кредиты, предоставленные банкам на срок от 1 года до 3 лет»

«Резервы под возможные потери»

«Счета коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности»

«Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций»

«Депозиты физических лиц для расчетов с использованием банковских карт»

«Просроченные проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам-предпринимателям»

«Долговые обязательства банков, приобретенные для перепродажи»

«Акции банков, приобретенные для инвестирования»

«Акции банков-нерезидентов, приобретенные для инвестирования»

«Векселя банков до востребования»

«Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней»

«Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней»

«Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения до 30 дней»

«Акции дочерних и зависимых банков»

«Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов»

«Резервы под возможное обесценение»

«Расчеты с бюджетом по налогам»

«Расчеты с работниками банка по оплате труда»

«Расчеты с участниками банка по дивидендам»

- . «Здания и сооружения»
- . «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»
- . «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»
- . «Переоценка средств в иностранной валюте»
- . «Доходы, полученные за предоставленные кредиты»,
- . «Дивиденды полученные»,
- . «Расходы по операциям с ценными бумагами»,
- . «Прибыль отчетного года»,
- . «Использование прибыли отчетного года»,
- . «Ценные бумаги в управлении»,
- . «Расчеты по доверительному управлению»,
- . «Доходы от доверительного управления»,
- . «Документы и ценности, отосланные на инкассо в банки-нерезиденты»,
- . «Разные ценности и документы»,
- . «Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов»,
- . «Гарантии, поручительства, полученные банком»,
- . «Долги, списанные в убыток»,

«Средства фондов накопления»,	
«Требования по поставке денежных средств»,	
«Обязательства по поставке ценных бумаг»,	
«Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»,	
«Ценные бумаги на хранении в депозитарии»,	

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 по теме 5. Учет расчетных операций в кредитных организациях

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.

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

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.

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 по теме 6. Безналичные платежи и расчеты.

Цель занятия – формирование знаний о безналичных платежах и расчетах.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

расчеты платежными требованиями, оплачиваемые без акцепта плательщика;
прием использования исполнительных документов, предъявляемых взыскателями.

умения:

оформлять расчеты платежными требованиями, оплачиваемые без акцепта плательщика;
отражать на счетах бухгалтерского учета вексельные операции.

Актуальность темы:

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

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.

Задание к практическому занятию

Задание 1.

ООО «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 ООО «Алмаз».

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

Вопросы к практическому занятию

1. Требования к расчетным документам

2. Расчеты платежными требованиями

3. Расчеты чеками

4. Расчеты по инкассо

Практическое занятие по теме 7. Учет предоставляемых банком кредитов

Цель занятия – формирование знаний об учете предоставляемых банком кредитов.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам;

учет межбанковских кредитов;

учет потребительских кредитов .

умения:

оформлять документально краткосрочные кредиты клиентов;

отражать на счетах бухгалтерского учета потребительские и межбанковские кредиты.

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть порядок учета предоставляемых банком кредитов.

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.

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 по теме 8. Учет финансовых результатов банка

Цель занятия – формирование знаний о порядке признания и определения доходов и расходов.

В результате освоения темы студент приобретает:

знания:

классификация доходов и расходов;
учет доходов банка;
учет расходов;
формирование конечного финансового результата .

умения:

формировать конечный финансовый результат;
отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы банка.

Актуальность темы:

Изучение темы позволит рассмотреть 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 1

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 2.

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.

Вопросы к практическому занятию

1. Классификация доходов и расходов
2. Порядок признания и определения доходов и расходов
3. Учет доходов банка

4. Учет расходов

Практическое занятие по теме 9. Отчетность кредитных организаций

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.

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.

Задание к практическому занятию

Задание 1

Журнал хозяйственных операций коммерческого банка по учету налогообложения имеет вид:

№	Содержание операции	Корреспонденция
---	---------------------	-----------------

п/п		счетов	
		дебет	кредит
1	Учтены начисленные суммы налога на добавленную стоимость, подлежащие получению банком:		
2	Учтены суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные банком:		
3	Учтены в составе расходов банка уплаченные суммы налога на добавленную стоимость:		
4	Учтены суммы налога на добавленную стоимость, подлежащие уплате в бюджет:		
5	Учтены суммы зачетного налога на добавленную стоимость:		
6	Начислены суммы налога на прибыль (в том числе авансовые платежи):		
7	Учтены суммы уплаченных банком налогов в бюджет:		
8	Учтены суммы излишне уплаченных банком налогов:		
9	Учтены суммы уплаченных налогов, подлежащих включению в состав расходов банка по осуществлению банковской деятельности:		

1. Составьте необходимые бухгалтерские проводки.
2. Объясните законность операций и порядок их оформления.
3. Список основной и дополнительной литературы

Практическое занятие по теме 10. Нормативное регулирование аудиторской деятельности в России

Теоретическая часть

Банковский аудит - одно из направлений экономического анализа и контроля уставной деятельности банка. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», деятельность любой кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской фирмой, имеющей лицензию Банка России на осуществление аудита кредитных организаций.

Основной целью банковского аудита является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и ответственности совершенных ими операций действующему законодательству.

Внешний осуществляется независимыми аудиторскими фирмами, его основной целью является подтверждение финансового положения банка.

Внутренний аудит – это система мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов деятельности банка. Он включает совокупность планов, методов и процедур, принимаемым внутри его для защиты активов, увеличения прибыли и обеспечения четкого выполнения указаний руководства.

Внутренний аудит - это неотъемлемая часть общей системы управленческого контроля, для осуществления которого в банке создается специальное подразделение – служба внутреннего контроля (СВК).

Задания к практическому занятию Задание 1. Заполнить таблицу 1.

Таблица 1 – Система нормативного регулирования аудиторской деятельности в РФ

Уровни регулирования	Виды и наименования нормативных документов	Область регулирования и использования.	Степень разработанности
1	2	3	4

Вопросы к практическому занятию

1. Дайте определение банковскому аудиту.
2. Назовите основные цели банковского аудита. Разграничьте цели внешнего и внутреннего аудита.
3. Перечислите основные направления работы службы внутреннего контроля.
4. Какие законодательные акты регулируют банковский аудит?
5. В чем состоит сущность аудиторской деятельности?
6. Какие виды стандартов аудиторской деятельности используются в российской практике?
7. Какие федеральные стандарты аудиторской деятельности утверждены Правительством
- 8.

Тесты для контроля знаний

1. Банковский аудит делится на:
 - а) внешний и внутренний;
 - б) обязательный и необязательный; в) оба варианта верны.
2. Основная цель внешнего аудита:
 - а) проверка правильности ведения бухгалтерского учета; б) подтверждение финансового положения банка;
 - в) защита интересов вкладчиков.
3. Несет ли ответственность аудитор за составление отчета банком? а) несет ответственность; б) лишь в некоторых случаях; в) не несет ответственность.
4. После составления баланса ошибочные записи исправляются ... а) простой исправительной надписью; б) исправительными ордерами; в) мемориальными ордерами.
5. Вправе ли аудиторские фирмы (аудиторы) выбирать приемы и методы своей работы?
 - а) Не могут;
 - б) могут в полном объеме;
 - в) могут, кроме планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора и аудиторского заключения.

Практическое занятие по теме 11. Аудиторские процедуры в кредитных организациях

Теоретическая часть

В зависимости от того, кто осуществляет проверку, аудит подразделяется на внешний и внутренний.

Внешний аудит выполняют аудиторы и специалисты аудиторской организации, индивидуальный аудитор с целью составления мнения о достоверности информации, представленной в финансовых отчетах и отражающей финансовое положение, результаты операций и движение денежных средств экономического субъекта в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

Внутренний аудит осуществляется работниками кредитной организации (аудиторами) с целью оценки ее работы в собственных интересах. Полученная в процессе проверки информация, как правило, предназначается для удовлетворения потребностей управленческого персонала. Организация, роль и функции внутреннего аудита определяются самим коммерческим банком (его руководителем, собственниками) и зависят от его масштабов, показателей финансовой деятельности, принятой системы управления банком и др.

Порядок организации внутреннего контроля в кредитных организациях регулируется Положением Банка России от 16.12.2003 N 242-П (с изм. и доп. от 05.03.2009) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления кредитной организации в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации в каждом банке создается служба внутреннего контроля.

Уровень риска системы внутреннего контроля определяется на основании применения тестов внутреннего контроля и является константой при постановке задачи по определению уровня аудиторской уверенности, определяющего объем выборки проверяемой информации (таблица 1.1).

Задания к практическому занятию

Задание 1. На примере условной кредитной организации заполните таблицу 1.

Таблица 1 - Тест качества внутреннего контроля (организационное соответствие)

Критерии оценки	Ответы		
	да	нет	Нет ответа

1	2	3	4
Правовое поле службы внутреннего контроля определяется положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 N 242-П			
СВК разработал и принял «Положение о рабочей политике службы внутреннего контроля»			
Должностные инструкции сотрудников отдела приняты по каждому из них			
Руководитель службы назначен заведующим дополнительным офисом			
СВК имеет полномочия обращаться к любому сотруднику за соответствующими разъяснениями в устной или письменной формах			
СВК имеет полномочия обращаться за консультационной поддержкой к третьим лицам и сторонним организациям			
Опыт и квалификация сотрудников отдела сопоставимы с возложенными на них задачами			
Сотрудники отдела регулярно проходят тестирование и подтверждают свои профессиональные навыки			
Масштаб службы соответствует масштабу банка, целям, задачам и возложенным на него объемам работ			
СВК располагает достаточными ресурсами для выполнения			

возложенных на него функций			
Собрания (совещания) СВК проводятся регулярно в соответствии с «Положением о рабочей политике отдела внутреннего аудита»			
Работа СВК протоколируется и документируется			
Руководитель СВК внутреннего аудита подчиняется непосредственно управляющему банком и независимо материально и административно от других должностных лиц организации			
Руководитель СВК организует разбор и обсуждение результатов проверок, разрабатывает практические мероприятия по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок структурных подразделений и служб банка, а также разрабатывает мероприятия по совершенствованию процесса проверок			
Руководитель СВК разрабатывает планы работы отдела, планирует проведение ревизий, проверок, инвентаризаций, утверждает планы работы специалистов отдела и обеспечивает контроль за их выполнением			

В соответствии с правилом аудиторской деятельности «Изучение и оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита» надежность и эффективность службы внутреннего контроля можно оценить как высокую.

Вопросы к практическому занятию

1. Какие виды аудита вы знаете?
2. Назовите основные задачи банковского аудита
3. Перечислите основные направления работы службы внутреннего контроля.
4. Какие законодательные акты регулируют банковский аудит?
5. В чем состоит специфика аудита в кредитных организациях?

Практическое занятие по теме 12. Специфика банковского аудита

Задание 1.

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 2. 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.

Практическое занятие по теме 13. Аудит фондов банка

Теоретическая часть

Основу деятельности коммерческого банка составляет его собственный капитал, который объединяет различные фонды, формируемые как при создании банка, так и в процессе его функционирования. Поэтому проверка образования и использования этих фондов имеет приоритетное значение при проведении аудита банка.

Проверка правильности формирования и использования фондов кредитной организации включает проверку операций по движению средств уставного и резервного фондов, эмиссионного дохода, переоценки основных средств, фондов накопления и специального назначения, других фондов банка.

Цели проверки:

- подтверждение правомерности формирования и изменения уставного фонда: соблюдение требований Банка России к его величине, структуре по видам акций, долям участников банка, своевременности отражения операций по движению капитала по счетам участников банка;
- проверка установленных уставом банка и нормативными актами норм и правил формирования и использования резервного фонда;
- проверка правильности формирования, отражения в учете и использования эмиссионного дохода банка;
- анализ действующих внутрибанковских положений и проверка правильности формирования и использования фондов, создаваемых коммерческим банком из чистой прибыли;
- подтверждение правильности расчета собственного капитала банка, правомерности отнесения источников к основному и дополнительному капиталу, соблюдение установленных соотношений между уровнями капитала.

Задача 1.

При проверке правильности формирования добавочного капитала коммерческого банка установлено, что размер добавочного капитала на момент проверки 5000000 руб. По данным банка стоимость основных средств на конец проверяемого года 7500000 руб. в результате переоценки основных средств зачислено 2000000 руб. Номинальная стоимость акций 1500000 руб., продажная стоимость 2500000 руб.

Задание: 1. Подтвердите размер добавочного капитала.

2. Установить характер нарушений и заполнить таблицу 2. Таблица 2 - Ведомость нарушений и корректировок

Вид нарушения с указанием проводок	Дата нарушения	Сумма, тыс. руб.	Дата внесения изменения в бух. учет	Исправительная проводка		
				Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

Задача 2.

При поступлении денежных средств от участников - юридических лиц при формировании уставного капитала были соблюдены следующие условия:

Участник не попадает в категорию лиц, которым в соответствии с действующим законодательством запрещено участвовать в уставном капитале банка.

Устав участника - юридического лица не содержит запрета на подобную операцию.

Наличие выписки из протокола общего собрания о внесении взноса в уставный капитал банка.

Если доля участника в уставном капитале превышает 20%, то необходимо разрешение ЦБ РФ.

При оплате акций первого выпуска в рублях юридическими лицами банком была составлена корреспонденция счетов:

Д 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (на сумму, поступившую в безналичном порядке);

Д 20202 «Касса» (на сумму, поступившую наличными деньгами); К 60328 «Расчеты с прочими кредиторами».

Задание: Оформить аудиторское заключение по данным операциям.

Задача 3.

Уставный капитал АКБ «Лидер» был сформирован своевременно, взносы акционерами произведены полностью.

1. Взносы денежными средствами отражаются:

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 130 000 руб.

2. Взносы имуществом

а) Д-т сч. 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К-тсч. 10207 3 500 000 руб.

б) Д-т сч. 61009 «Инвентарь и принадлежности»

К-тсч. 10207 200 000 руб.

в) Д-т сч. 61002 «Запасные части»

К-тсч. 10207 90 000 руб.

В оплату уставного капитала приняты: офисное помещение для банка, квартира, легковой автомобиль.

Задание: Выявите нарушения в порядке формирования уставного капитала банка и отражения операций в учете.

Вопросы к практическому занятию

1. Перечислите нормативные документы, регламентирующие порядок проверки фондов коммерческого банка.

2. Каковы специфические особенности проверки учредительных документов кредитной организации?

3. С какой целью, не будучи юристами, аудиторы осуществляют тщательную проверку учредительных документов банка, а также порядок формирования уставного капитала?

4. Какими первичными и сводными бухгалтерскими документами пользуются аудиторы при проверке фондов банка?

5. Что не может приниматься в качестве взносов в уставный капитал банка?

6. Перечислите основные этапы проверки резервного фонда и фондов специального назначения.

Тесты для контроля знаний

1. Предельный размер неденежной части взносов в уставный капитал банка не должен превышать:

а) 10%

б) 20%

в) 50%

2. Нельзя принимать в качестве взносов в уставный капитал банка... а) здания, оборудование, ценные бумаги, эмитированные третьими лицами

б) права пользования природными ресурсами

в) кредитные средства, редкоземельные металлы, суда

3. Направления (...ие) аудиторской проверки операций, связанных с формированием уставного капитала банка:

а) отражение операций в балансе в период проведения подписки на акции после регистрации проспекта эмиссии

б) отражение операций в балансе после завершения подписной компании и регистрации отчета об итогах выпуска

в) оба варианта верны

4. Резервный фонд банка формируется:

а) из прибыли банка

б) из взносов учредителей банка в) оба варианта верны

5. При аудиторской проверке резервного фонда банка аудитор запрашивает следующие документы:

а) приходные и расходные кассовые ордера, мемориальные ордера б) устав и учредительный договор

в) выписки по счету 10701, решения правления банка об использовании средств резервного фонда, баланс.

Практическое занятие по теме 14. Аудит кассовых и валютных операций

Теоретическая часть

В связи с введением единообразия отражения операций, совершаемых в различных валютах, в ходе аудита валютных операций проверяются только те участки, которые не могли быть охвачены при проверке операций банка в целом.

К часто встречающимся нарушениям при совершении операций с валютными ценностями можно отнести следующие:

1) Отсутствуют или являются неактуальными (неполными, недостаточными, но корректными) внутренние документы, определяющие политику, ценовые ориентиры и порядок осуществления операций с валютными ценностями, в том числе:

- порядок принятия решений об установлении и изменении курсов покупки и продажи иностранных валют, тарифов банка по операциям с валютными ценностями;

- лимиты и ограничения на совершение операций (в том числе в части контроля за соблюдением лимита открытой валютной позиции);

- порядок ведения и хранения реестров операций с наличной валютой и чеками, а также форму реестров (в том числе дополнительные графы, помимо установленных Приложением 1 к Инструкции № 136-И).

2) Процедуры и порядок осуществления операций с валютными ценностями, в том числе валютно-обменных операций, применяемые в кредитной организации, не соответствуют действующим правилам, в том числе:

- требованиям валютного законодательства, нормативным актам Банка России;

- требованиям международного законодательства и обычаям делового оборота;

- параметрам, установленным тарифной политикой, решениями коллегиального органа управления или другими распорядительными документами банка.

3) Совершение операций с наличной иностранной валютой осуществляется с нарушением действующего порядка, в том числе:

- адрес ВСП, осуществляющего операции с наличной иностранной валютой, и/или наименование кредитной организации не соответствуют данным, указанным в правоустанавливающих документах кредитной организации;

- операции с валютными ценностями осуществляются ВСП до завершения процедур регистрации и открытия подразделения;

- операции с валютными ценностями, совершаемые ВСП, не соответствуют перечню

операций, делегированных этому подразделению в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 136-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

- в подразделении осуществляются исключительно операции по покупке-продаже иностранной валюты (работа в режиме «обменного пункта»);

- в помещениях ВСП, в которых осуществляются операции с наличной иностранной валютой, отсутствует информационный стенд, предусмотренный пунктом 2.1. Инструкции № 136-И, либо имеющаяся информация представлена в неполном (некорректном, неактуальном, не соответствующем действительности) виде;

- курсы покупки и/или продажи наличной иностранной валюты, комиссии по операциям с валютными ценностями не соответствуют параметрам, установленным тарифной политикой кредитной организации, распоряжениям на установление курсов валют;

- установление и/или изменение курсов иностранных валют осуществляется должностными лицами, в полномочия которых не входят указанные функции, либо не оформляется документально в установленном порядке;

- устанавливаются неправомерные ограничения:

- на покупку и/или продажу находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств по их номиналу и годам выпуска;

- по суммам покупаемой и продаваемой наличной иностранной валюты (за исключением ограничений по работе с монетами);

- допускается установление разных курсов иностранных валют для разных номиналов денежных знаков иностранных государств;

- кассовый работник не выдает клиенту – физическому лицу при совершении валютно-обменной операции подтверждающий документ;

- допускается необоснованное округление сумм, выплачиваемых клиентам при совершении операций покупки или продажи наличной иностранной валюты, до целых величин (результатом таких действий становятся излишки или недостачи);

- не оформляются все необходимые первичные документы и учетные регистры, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами и внутрибанковскими правилами;

- при совершении валютно-обменных операций не производится идентификация клиентов – физических лиц в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации преступных доходов (статья 7 Федерального закона № 115-ФЗ);

- фактические условия сделок не соответствуют установленным курсам покупки, продажи и обмена валют.

4) Допускаются нарушения при отражении в бухгалтерском учете и отчетности операций с валютными ценностями, в том числе:

- нумерация лицевых счетов, участвующих в отражении в бухгалтерском учете операций с валютными ценностями, не соответствует требованиям, установленным Положением № 302-П и/или внутрибанковским правилам нумерации лицевых счетов;

- аналитический учет по балансовым и внебалансовым счетам ведется с нарушениями требований, установленных Частью II Положения № 302-П;

- отсутствуют или оформляются с нарушениями первичные документы, подтверждающие правильность отражения в бухгалтерском учете операций с валютными ценностями.

5) Допускаются нарушения при составлении реестров с наличной иностранной валютой и чеками, в том числе:

- форма реестра не соответствует требованиям Приложения 1 к Инструкции № 136-И (например, отсутствуют необходимые графы, либо имеются дополнительные графы, не предусмотренные внутрибанковскими нормативными документами);

- не все операции с наличной иностранной валютой, подлежащие отражению в реестре, в него включаются;

- допускается ведение нескольких реестров одним кассиром в течение рабочего дня;

- реестры на бумажном носителе не помещаются в кассовые документы

дня.

6) Допускаются нарушения при приеме денежных знаков иностранных государств для направления на инкассо, в том числе:

- в заявлении на прием на инкассо денежных знаков не указываются необходимые реквизиты клиента – физического лица и каждого денежного знака;
- кассовым работником не составляется (составляется с нарушением установленного порядка) квитанция о приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств;
- не соблюдается процедура выплаты возмещения физическому лицу за принятые на инкассо денежные знаки.

7) Допускаются нарушения организационного характера, в том числе:

- в должностных инструкциях сотрудников банка, участвующих в осуществлении операций с валютными ценностями, отсутствуют указания соответствующих функций, прав и обязанностей, либо имеется неполное (неточное) их указание, допускается дублирование функций;
- отсутствует или не соблюдается порядок передачи функций в случае отсутствия лиц, участвующих в осуществлении операций с валютными ценностями;
- не учтены в работе ранее вынесенные замечания по результатам предыдущих проверок операций с валютными ценностями.

Задания к практическому занятию Задача 1.

В ходе аудита валютных операций выполняются, в частности, следующие проверки:

- соблюдение стандартов аналитического и синтетического учета валютных операций;
- соблюдение порядка переоценки валютных средств;
 - правильность отражения в учете текущей переоценки валютных средств;
 - проверка балансовой и внебалансовой составляющих открытой валютной операции.

По учету операций купли-продажи иностранной валюты за свой счет составлены бухгалтерские проводки:

1. Заключение сделки на продажу долларов США: Д 47408.810, К 47407.840;
 2. Списание рублевого покрытия по курсу продажи с расчетного счета клиента: Д 40702.810, К 47408.810;
 3. Зачисление валюты на специальный транзитный валютный счет клиента: Д 47407.840 К 40702.840.
- Задание. Оформить аудиторское заключение по данным операциям.

Вопросы к практическому занятию

1. Поясните, почему проверка кассы и кассовых операций банка является одним из самых сложных и ответственных моментов в работе аудиторов.
2. Почему аудиторам не следует подписывать акты ревизии денежной наличности и ценностей в денежном хранилище?
3. Что, кроме денег, может храниться в кладовой кассы банка?
4. Какие документы и регистры учета следует проверить аудитору в помещении денежного хранилища?
5. Перечислите этапы проверки операций по поступлению наличных денег в кассу банка.
6. Что предполагает визуальная проверка?
7. На что обращают внимание аудиторы в ходе документального анализа кассовых операций?
8. Перечислите основные бухгалтерские операции и корреспонденцию счетов по учету кассовых операций.
9. В чем принципиальное отличие аудита операций по выдаче наличных денег от операций по приему наличности?
10. Назовите порядок проверки лимита остатка кассы банка.

Тесты для контроля знаний

1. Является ли целью аудитора при проверке кассовых операций банка выявление виновных в нарушениях лиц?
а) нет, аудиторы устанавливают только сам факт нарушения; б) да, в обязательном порядке; в) да, в особых случаях.
2. Может ли аудитор при проведении проверки кассы и кассовых операций находится в помещении операционной кассы в течение операционного дня?
а) может, когда и как долго там оставаться решает сам аудитор по своему усмотрению; б) может при согласии кассира и заведующего кассой банка; в) не может.
3. Входит ли в обязанности аудитора проверка последовательности осуществления кассовых операций, как приходных, так и расходных?
а) входит; б) по усмотрению аудитора; в) не входит.
4. Касса и кассовые операции банка подвержены сплошной или выборочной аудиторской проверке?
а) по усмотрению аудитора; б) сплошной; в) выборочной.
5. Выберите правильную бухгалтерскую запись: внесено наличными на счет клиента:
а) Д-т сч. 20202, К-т сч. 40702; б) Д-т сч. 20202, К-т сч. 40703; в) Д-т сч. 10102, К-т сч. 20202.
6. Могут ли быть остатки на счетах обменных пунктов на конец дня?
а) нет, поскольку банки должны обеспечивать инкассацию обменных пунктов; б) да, если обменный пункт работает круглосуточно; в) оба варианта верны.
7. Вправе ли обменный пункт банка осуществлять только покупку или только продажу валюты?

- а) вправе;
- б) не вправе;
- в) в особых случаях.

8. С какими валютами могут совершаться операции в обменных пунктах а) с любой иностранной валютой;
б) только с теми валютами, с которыми разрешено работать банку; в) только с теми валютами, по которым установлен курс ЦБ РФ.

9. При проверке аудитором открытых валютных позиций выявляется правильность по следующим направлениям:

- а) определения позиций, открытых в валютах, но балансу и вне баланса и их итоговой суммы; расчет рублевого эквивалента открытых валютных позиций;
- б) расчет величины капитала банка; определения открытой позиции в процентах к капиталу;
- в) оба варианта верны.

10. Определите правильную бухгалтерскую запись - образовалась положительная курсовая разница при покупке иностранной валюты у клиента за свой счет:

- а) Д-т сч. 47408, К-т сч. 70601; б) Д-т сч. 47407, К-т сч. 70606; в) Д-т сч. 70601, К-т сч. 47408.

Аудит расчетных отношений позволяет находить пути ускорения расчетов. Этому должны способствовать изменения в организации расчетов. Основные неплатежи, часть из которых вызвана недостатками системы расчетов, во многих случаях связаны с упущениями коммерческих банков.

При проверках соблюдения правил ведения бухгалтерского учета и порядка оформления денежно-расчетных операций часто выявляются многочисленные недостатки и небрежности и даже недостоверность баланса.

Иногда допускаются исправления документов путем подчисток и поправок недозволенным способом, исправления ошибочных записей после заключения бухгалтерского журнала, неправильное указание в мемориальных ордерах наименований счетов юридических лиц по дебету и кредиту. Все эти и другие огрехи могут создавать условия для всякого рода злоупотреблений.

При организации аудиторской проверки расчетных операций проверки выделяют:

- проверку процедуры открытия расчетных и текущих счетов.
- проверку порядка использования счета при организации безналичных расчетов.

Один из главных принципов безналичных расчетов – свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепление их в хозяйственных договорах при невмешательстве банка в договорные отношения. В соответствии с этим в ходе аудита ведения безналичных расчетов по счетам клиентов проверяемого банка выполняются проверки: расчетов платежными поручениями, аккредитивами, платежными требованиями-поручениями, инкассовыми поручениями (платежными требованиями).

Задания к практическому занятию Задача 1.

В ходе аудиторской проверки расчетов с подотчетными лицами установлено, что за счет средств банка оплачена поездка руководителя банка в Португалию в сумме 150000 руб., с отнесением на затраты как командировочные расходы. При этом отсутствует приказ о направлении в командировку, ее целях и сроках, отчет о командировке и командировочное удостоверение. Приложенные к авансовому отчету оправдательные документы имеют штампы туристической организации.

Задание: 1. Указать тип доказательств и методы их получения в ходе проверки.

2. Установить характер нарушений и заполнить таблицу 4. Таблица 4 - Ведомость нарушений и корректировок.

Вид нарушения с указанием проводок	Дата нарушения	Сумма, тыс. руб.	Дата внесения из-	Исправительная проводка		
				Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.

			менения в бух. учет			
1	2	3	4	5	6	7

Задача 2.

При проверке договора на расчетно-кассовое обслуживание банка АО

«Омега» было установлено, что банк предусмотрел открытие ссудного счета клиенту и предоставлении кредитной линии, в том числе пакета документов для открытия ссудного счета. За предоставление услуг банк взимал, плату начисляя при этом НДС.

Задание: Указать характер нарушений.

Задача 3.

В ходе проверки соблюдения правил открытия и ведения счетов организаций проверялись следующие вопросы:

- обоснованность открытия счетов клиентам-резидентам;
- соблюдение порядка ведения счетов клиентов-нерезидентов;
- соблюдение порядка закрытия счетов.

Расчетные операции по счетам бухгалтерского учета были отражены записями:

1. На расчетный счет коммерческого предприятия зачислены средства плательщика, счет которого находится в данном банке:

Д 40702 К 40702 (лицевые счета клиентов);

2. На расчетный счет коммерческого предприятия зачислены средства плательщика, счет которого находится в другом банке:

Д 40702 К 40702 (лицевые счета клиентов);

3. На счет лица-нерезидента типа "С" зачислены средства от получателя, счет которого находится в другом банке:

Д 30102 К 40806.

Задание: Оформить аудиторское заключение по данным операциям.

Задача 4.

В коммерческом банке были совершены следующие операции:

1. Перечислено с расчетного счета иногороднему поставщику: Д-т сч. 42702

«Привлеченные средства Минфина России»

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

25 000 руб.

2. Перечислено с расчетного счета поставщику, обслуживаемому данным банком:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»

К-т сч. 40502 «Коммерческие организации»

10 000 руб.

3. На корреспондентский счет в Банке России зачислена сумма аккредитива к оплате:

Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т сч. 42901 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ до востребования»

28 000 руб.

Задание: Проверьте бухгалтерские записи.

Вопросы к практическому занятию

1. Назовите требования к оформлению расчетных документов.

2. С какой целью необходимо проверять своевременность отражения расчетных операций по счетам клиентов?

3. Какое место в ходе проверки расчетных операций занимает аудит юридических дел клиентов?

4. Почему, на ваш взгляд, каждая форма безналичных расчетов требует специфических процедур аудита?

5. Какой, по вашему мнению, наиболее ответственный и трудоемкий этап в ходе проверки расчетных операций банка? Почему?

Составьте рабочую программу аудита расчетов платежными требованиями.

Тесты для контроля знаний

1. Должны ли расчетные документы соответствовать стандартам? а) В обязательном порядке
б) составляются по выбранной или разработанной банком самостоятельно форме
2. Допускается ли выплата с аккредитива наличными?
а) Да
б) в особых случаях в) нет
3. Применима ли визуальная проверка при аудите расчетов платежными поручениями
а) Да
б) в особых случаях в) нет
4. Какие документы запрашивает аудитор при проверке инкассовой формы расчетов?
а) приходно-расходные ордера по внебалансовому счету 911, регистрационные журналы, баланс
б) устав и учредительный договор
в) приходные и расходные кассовые ордера, мемориальные ордера
5. С какой целью необходимо проверять своевременность отражения расчетных операций по счетам клиентов?
а) С целью проверки соответствия действующим нормам, и в случае нарушения этих норм проверить - как проявляется ответственность банка за замедление расчетов перед клиентами
б) с целью проверки открытия и ведения расчетных и текущих счетов клиентов
в) оба варианта верны

Практическое занятие по теме 15. Аудиторская проверка кредитного портфеля

Теоретическая часть

Банковский кредит - это экономические отношения, в процессе которых банки предоставляют заемщикам денежные средства с условием их возврата.

Банковские кредитные операции делятся на 2 группы:

- активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;
 - пассивные, когда банк выступает в качестве заемщика, привлекая деньги от клиентов и других банков в свой банк.

Отсюда следует, что кредитные операции имеют 2 формы: ссуды и депозиты.

Цель аудиторской проверки кредитного портфеля состоит в подтверждении:

- достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности по кредитным операциям кредитной организации и резерву на возможные потери по ссудам;
- соответствие совершенных кредитных операций и операций по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

Задания к практическому занятию Задача 1.

При аудиторской проверке кредитных операций было установлено, что 5 декабря ____ г. МП «Фотон» открыл в банке специальный ссудный счет сроком на 6 месяцев в сумме 600000 рублей под залог имущества. Цель кредита

— на закупку товарно-материальных ценностей у клиента этого же банка, находящегося в государственной собственности. По заявлению принято положительное решение. В учете выдача кредита была оформлена следующим образом:

1. Дт сч. 44703 Кт сч. 40702 — 600000 рублей.
2. По срочному обязательству значится 600000 рублей. Отражено по Дт сч. 91305 Кт сч. 96305 — 660000 рублей.
3. Согласно договора-залога сумма залога отражена по Дт сч. 91307 Кт сч. 99998 — 600000 рублей.

Задание: Установить характер нарушений и заполнить таблицу 5. Таблица 5 - Ведомость нарушений и корректировок

Вид нарушения с указанием проводок	Дата нарушения	Сумма, тыс. руб.	Дата внесения изменения в бух. учет	Исправительная проводка		
				Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

Задача 2.

В ходе аудита кредитных операций в КБ «Оникс» было установлено, что на дату погашения кредита у клиента банка (АО «Лера») отсутствовали средства для погашения. По кредитному договору необходимо было уплатить 50 млн. руб. основного долга и 8 млн. руб. процентов по кредиту.

В учете были сделаны следующие записи:

1. На дату погашения кредита Дт сч. 45811 Кт сч. 45203 – 50 млн. руб.

2. Начисление процентов по ссуде и списание просроченных Дт сч. 45911 Кт сч. 61308 – 8 млн. руб.

Задание: Установить характер нарушений и заполнить таблицу 3. Таблица 3. - Ведомость нарушений и корректировок

Вид нарушения с указанием проводок	Дата нарушения	Сумма, тыс. руб.	Дата внесения изменения в бух. учет	Исправительная проводка		
				Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

Задание 1.

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки кредитных операций.

2. Составьте рабочую программу аудита кредитных операций коммерческого банка.

3. По исходным данным условного банка осуществите проверку: организации кредитной работы в банке;

- качества кредитного портфеля и достаточности созданного резерва на возможные потери по ссудам;

- правильности документального оформления выдачи, движения и погашения кредитов, оформления кредитных договоров;

- своевременности и правильности перенесения на счета просроченной задолженности непогашенных в срок ссуд; правомерности применения процентных ставок по кредитам, своевременности и правильности их начисления; правомерности и правильности оформления пролонгации кредитов;

- правильности отражения в бухгалтерском учете выдачи, движения, погашения ссуд, начисления и перечисления процентов по ссудам, отнесением ссуд на счета просроченной задолженности, списания ссуд за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам.

4. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.

5. Сформулируйте рекомендации по устранению нарушений.

Задача 3.

В коммерческом банке совершенные кредитные операции были отражены следующим образом:

1. Выдан краткосрочный кредит под обеспечение залога:

Д-т сч. 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок до 30 дней»

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций — коммерческие организации» 40
000 руб.

2. Погашен краткосрочный кредит без обеспечения (проценты отнесены на доходы):

Д-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций — коммерческие организации»

К-т сч. 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок до 30 дней» 15 000 руб. Д-т сч.

70601 «Доходы»

К-т сч. 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» 15 000 руб.

3. Выдан краткосрочный кредит под гарантию: Д-т сч. 45201 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)»

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций - коммерческие организации» 10
000 руб.

Приход сч. 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

17 000 руб.

Задание: Выявите нарушения по отражению кредитных операций.

Задача 4.

Для получения кредита предприятие юридическое лицо представило в банк следующие документы:

- заявление на получение кредита;
- технико-экономическое обоснование кредита;
- баланс на последнюю отчетную дату;
- состав дебиторской задолженности. Выдача кредита была отражена следующими бухгалтерскими проводками:

1. Предоставление кредита: Д 45303 К 40709;
2. Образование резерва под возможные потери: Д 70209 К 45309;
3. Открытие кредитной линии: Д 91301 К 9999;
4. Отражение ценных бумаг, принятых в качестве залога: Д 91301 К

Задание. Оформить аудиторское заключение по данным операциям.

Задача 5.

В ходе аудита операций банков с векселями выполняются следующие проверки:

- активных операций с дисконтным векселем;
- пассивных операций с дисконтным векселем;
- активных операций с процентными векселями;
- пассивных операций с процентными векселями;

В банке-эмитенте выполнены следующие бухгалтерские проводки:

1. Д 30102 - по фактической цене возмещения, Д 61402 - на сумму дисконта. К 51404 - по номинальной стоимости векселя
2. Д 99999 К 90701.

Задание. Оформить аудиторское заключение по данным операциям.

Вопросы к практическому занятию

1. Назовите основные нормативные документы, которыми следует руководствоваться аудитору при проверке активных операций кредитной организации.

2. Какими внутренними банковскими документами должны пользоваться аудиторы в ходе проверки кредитной работы?

3. Каким образом проверяются кредитные договора и кредитные досье клиентов банка?

4. Перечислите возможные нарушения, которые могут вскрыть аудиторы при проверке

порядка начисления и взыскания процентов по ссудам.

5. Как проверяются пролонгированные и просроченные ссуды?

6. На какие цели и на каком основании может быть расходован резерв на возможные потери по ссудам? Какое мнение должен при этом высказать аудитор?

7. По каким позициям проверяется обеспеченность кредитов?

Тесты для контроля знаний

1. В силу каких причин аудит активных операций банка является наиболее продолжительной и трудоемкой частью аудита?

а) по причине наличия просроченных и пролонгированных ссуд;

б) по причине объемного документооборота по кредитным операциям

в) по причине того, что структура и качество активов обуславливают ликвидность, платежеспособность и надежность банка.

2. Что подвергается сплошной проверке при аудите кредитных операций банка?

а) просроченные и пролонгированные ссуды; б) кредитные договоры;

в) начисленные проценты.

3. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитным операциям?

а) Нет;

б) да;

в) да, если это оговорено в договоре.

4. Допустимо ли кредитование коммерческим банком преимущественно какой-либо одной отрасли?

а) Допустимо;

б) не допустимо, поскольку это ведет к отраслевому риску.

5. Определите правильную бухгалтерскую запись: в залог приняты ценные бумаги в качестве обеспечения по кредиту:

а) Д 99998 К 91311;

б) Д 30102 К 44501;

в) Д 91311 К 99998.

Практическое занятие по теме 16. Организация аудиторских проверок депозитных операций и операций с ценными бумагами

Теоретическая часть

Целью аудиторской проверки депозитарной деятельности является подтверждение соответствия ведения депозитарного учета нормативным требованиям ЦБ РФ, другим законодательным и нормативным актам, а также подтверждение проведенных банком депозитарных операций соответствующими первичными документами.

Целями проверки являются:

1) оценка полноты и своевременности исполнения банком обязательств по депозитным операциям;

2) определение их соответствия законодательству;

3) проверка правильности оформления договоров;

4) проверка достоверности и своевременности бухгалтерского отражения операций;

5) проверка процедуры установления процентных ставок и адекватности их уровня сложившейся экономической ситуации.

Операции банков с ценными бумагами – наиболее сложный объект аудита банковской

деятельности, что объясняется как многообразием самих операций, так и рисковым их характером.

Цель аудита – установление соответствия совершаемых банком операций с ценными бумагами действующему законодательству, достоверности отражения этих операций в бухгалтерском учете и снижение фондовых рисков.

При аудите ценных бумаг предмет проверки для каждого проверяющего лица одинаков - это операции коммерческого банка с ценными бумагами. Различия проявляются в целях проверки и выбираемых методах.

Задания к практическому занятию Задание 1

1. Сформулируйте цели аудита пассивных операций коммерческого банка.
2. Составьте рабочую программу аудита пассивных операций коммерческого банка.
3. По исходным данным условного банка осуществите проверку:
 - порядка заключения депозитных договоров и оформления прочего привлечения средств;
 - документального оформления пассивных операций и привлеченных ресурсов;
 - порядка и своевременности начисления и выплаты процентов по привлеченным ресурсам;
 - порядка начисления и выплаты процентов по депозитам, возвращенным владельцам до срока и по истечении срока действия депозитного договора;
4. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.
5. Сформулируйте рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Задача 1.

ООО «Вега» 10.01 обратилось в коммерческий банк «Луч» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом на сумму 100 000 руб. и срок 9 месяцев. Процентная ставка по депозиту - 12% годовых. Начисление процентов осуществляется ежеквартально по принципу сложного процента.

Проверьте правильность начисления процентов и отражения операций в бухгалтерском учете:

1. Открыт депозитный счет ООО «Вега» 10.01:
Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»
К-т сч. 42105 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 до 81 дня до 1 года» 100 000 руб.
2. Начислены проценты:
 - а) 10.04-
Д-т сч. 70606 «Расходы»
К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12 000 руб. б) 10.07-
Д-т сч. 70606 «Расходы»
К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12 000 руб. в) 10.10-
Д-т сч. 70606 «Расходы»
К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 13 800 руб.
3. Перечислена сумма процентов по депозитному вкладу: Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»
К-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 8000 руб. Задание:

Задание: Проверьте правильность ведения бухгалтерского учета депозитных операций.

Тесты для контроля знаний

1. Какую информацию содержат внутренние инструкции банка по депозитным операциям?
 - а) перечень и характеристику счетов по учету депозитных операций;

- б) меры ответственности работников банка за нарушения, допущенные при осуществлении депозитных операций;
- в) политику банка по привлечению средств во вклады.
2. Определите правильную бухгалтерскую запись - открыт депозитный счет клиенту байка - юридическому лицу на срок до 30 дней:
а) Д 40702 К 42102; б) Д 30102 К 42102; в) Д 42102 К 30102.
3. Что служит основанием для осуществления депозитной операции? а) Открытый депозитный счет;
б) решение депозитного отдела; в) депозитный договор.
4. Какие документы запрашивает аудитор при проверке депозитных операций?
а) Книгу регистрации счетов клиентов, выписки из депозитных счетов клиентов, ведомости начисления процентов, оборотную ведомость, баланс;
б) внутренние инструкции банка по депозитным операциям, депозитные договоры, юридические дела клиентов;
в) оба варианта верны.
5. Какова допустимая периодичность начисления процентов по депозитным операциям?
а) не реже одного раза в месяц;
б) не реже одного раза в квартал; в) по усмотрению банка.
1. Аудит операций по акционированию банка включает: а) аудит процедуры эмиссии банком ценных бумаг;
б) проверку правильности операций по выплате дивидендов; в) оба варианта верны.
2. Можно ли осуществлять продажу акций дополнительного выпуска акционерам за счет кредитов? а) Можно;
б) запрещено;
в) по усмотрению банка.
3. Оплата процентов по депозитным и сберегательным сертификатам производится за счет...
а) прибыли;
б) операционных расходов; в) резервного фонда.
4. Определите правильную бухгалтерскую запись - приходится стоимость приобретенной ценной бумаги (кроме векселей):
а) Д 50106 К 30102;
б) Д 50107 К 40702;
в) Д 40702 К 50106.
5. Для того чтобы подтвердить остатки выпущенных векселей на проверяемую отчетную дату, аудитор должен запросить...
а) мемориальный ордер по учету операций с собственными векселями; б) баланс банка на отчетную дату;
в) оборотно-сальдовую ведомость.
- Список рекомендуемой литературы:** [5, 7, 10, 14, 15, 16, 20, 21, 23]

Практическое занятие по теме 17. Аудит операций с основными средствами

Теоретическая часть

Приступая к проверке операций с основными средствами кредитной организации, аудитор изучает следующие источники информации: выписки из балансовых счетов 604, 606; 609, 610, инвентарные карточки; акты инвентаризации, ведомости начисления амортизации; договора поставок; - первичные документы; баланс.

Среди типичных нарушений порядка ведения операций с основными средствами важно выделить: несвоевременно приходятся основные средства; неправильно

определяется первоначальная стоимость (не включаются в нее суммы транспортных расходов, расходов по монтажу и др.); приобретаются основные средства при отсутствии или недостаточности источника для их приобретения; отсутствует приказ о назначении материально ответственных лиц, договоров с ними о полной материальной ответственности; несвоевременно начисляется амортизация основных средств; несвоевременно и неправильно отражаются затраты по ремонту основных средств; неправильно приходуется товарно-материальные ценности, полученные от ликвидации основных средств; неправильно исчисляются и отражаются в бухгалтерском учете результаты от выбытия основных средств. Задания к практическому занятию Задача 1.

В БАКЪ операции по приобретению основных средств были отражены следующим образом:

1. Приобретение основных средств -

Д-т сч. 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
120 000

руб.

Д-т сч. 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»
120 000

руб.

К-т сч. 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
120 000

руб.

Д-т сч. 60401 «Основные средства (кроме земли)»
120 000

руб. К-т сч. 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»
120000 руб.

2. Начисление амортизации основных средств -

Д-т сч. 70606 «Расходы»

К-т сч. 60601 «Амортизация основных средств»
15 000

руб. Задание: Проверьте правильность отражения операций в бухгалтерском учете.

Тесты для контроля знаний

1. Подлежат ли нематериальные активы инвентарному учету? а) подлежат; б) не подлежат; в) по усмотрению банка.

2. Определите правильную бухгалтерскую запись: объект основного средства введен в эксплуатацию банка:

а) Д-т сч. 60701 К-т сч. 60401; б) Д-т сч. 60401 К-т сч. 30102; в) Д-т сч. 60401 К-т сч. 60701.

3. Какие документы запрашивает аудитор при проверке нематериальных активов?

а) выписки со счетов 6090 и 60903, ведомости начисления амортизации, договоры поставки, акты приема-передачи, баланс;

б) выписка со счета 60401, ведомости начисления амортизации, договоры поставки, акты приема-передачи, баланс;

в) устав и учредительный договор.

4. Каков первый этап в рабочей программе аудита материалов при проверке кредитной организации?

а) проверить правильность отражения в бухгалтерском учете операций по движению материалов;

б) проанализировать правильность отнесения ценностей к материалам;

в) сверить сальдо балансового счета 610 по балансу на 1-е число каждого месяца с данными лицевых счетов.

Практическое занятие по теме 18. Аудит финансовых результатов

Теоретическая часть

При проверке используются *документы*:

- выписки из балансового счета 609,
- ведомости начисления износа,
- договора поставки,
- первичные документы,
- баланс.

При аудите обращают внимание на следующие *аспекты*.

1. Нематериальные активы приобретаются за счет свободных средств банка по договору. Основанием для принятия нематериальных активов на баланс является соглашение сторон с составлением актов приемки-передачи. При проверке этого участка (особенно объектов интеллектуальной собственности) следует внимательно провести экспертизу и анализ вытекающих из них прав, а также юридический анализ документов: если отсутствует право на объект, то не может быть и учета этого объекта. К таким документам относятся документы, подтверждающие факт возникновения прав и факт передачи прав (переуступка, лицензионный договор), кроме того, необходимо законодательное закрепление собственности на объект. Значительное внимание уделяется грамотности составления этих документов.
2. Нематериальные активы подлежат инвентарному учету.
 3. Износ начисляется ежемесячно и относится на затраты банка равными долями в течение срока полезного использования.
 4. Досрочное списание нематериальных активов осуществляется после доначисления износа за счет прибыли.
 5. Инвентаризация нематериальных активов проводится в установленном случае.

Задания к практическому занятию

Задание 1. Составить программу проведения аудита операций с нематериальными активами по форме, представленной ниже

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
1	2

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Перечень основной литературы:

1. Белозерцева, И. Б. Учет и аудит в организациях различных видов экономической деятельности : учебное пособие / И. Б. Белозерцева. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 319 с. — ISBN 978-5-4497-1196-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108254.html>
2. Еприкова, Т. Ю. Международные стандарты финансовой отчетности : практикум / Т. Ю. Еприкова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 87 с. — ISBN 978-5-4497-1172-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108234.html>
3. Мизя, М. С. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / М. С. Мизя. — Омск : Омский государственный технический университет, 2021. — 112 с. — ISBN 978-5-8149-3288-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/124819.html>

Перечень дополнительной литературы:

1. Белозерцева, И. Б. Учет и аудит в организациях различных видов экономической деятельности : практикум / И. Б. Белозерцева, О. Д. Щербак. — 2-е изд. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», 2019. — 152 с. — ISBN 978-5-7014-0919-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/95220.html>
2. СклЯрова, Ю. М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие / Ю. М. СклЯрова, Е. Н. Лапина, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. СклЯровой. — 4-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2020. — 128 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121750.html>
3. Зерова, О. Н. Деньги, кредит, банки : учебно-методическое пособие для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Экономика предприятия» / О. Н. Зерова, Д. С. Гвасалия, Т. П. Норкина. — Макеевка : Донбасская национальная академия строительства и архитектуры, ЭБС АСВ, 2022. — 353 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/125904.html>

Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине

Шелухина Е.А. Методические указания по дисциплине «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных организациях» для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность [Электронная версия] , Ставрополь : СКФУ (электронная версия)

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

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 // Режим доступа: Росстат — Базы данных (<https://rosstat.gov.ru>)
5. Профессиональная база данных Интерфакс «СПАРК» // Режим доступа: <https://spark-interfax.ru/>

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При реализации дисциплины используется компьютерная техника для демонстрации презентационных мультимедийных материалов.

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1. Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ Режим доступа: <http://catalog.ncstu.ru/catalog> —
2. Информационная справочная система ГАРАНТ.РУ // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. Информационная справочная система КонсультантПлюс. // Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Профессиональная база данных «Всероссийская система данных о компаниях и бизнесе «За честный бизнес» // Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru>
5. Профессиональная база данных Росстата // Режим доступа: Росстат — Базы данных (rosstat.gov.ru)

Программное обеспечение:

1. Операционная система: Microsoft Windows 8: Бессрочная лицензия. Договор № 01-за/13 от 25.02.2013.
2. Операционная система: Microsoft Windows 10: Бессрочная лицензия. Договор № 544-21 от 08.06.2021.

Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения
Практические занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения
Самостоятельная работа	Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и возможностью доступа к электронной информационно-образовательной среде университета

Особенности освоения дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,
- специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),
- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,
- при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата (в том числе с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

Особенности реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

Согласно части 1 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» под *электронным обучением* понимается организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательных программ информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических работников. Под *дистанционными образовательными технологиями* понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников.

Реализация дисциплины может быть осуществлена с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения полностью или частично. Компоненты УМК дисциплины (рабочая программа дисциплины, оценочные и методические материалы, формы аттестации), реализуемой с

применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения, содержат указание на их использование.

При организации образовательной деятельности с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения могут предусматриваться асинхронный и синхронный способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При применении дистанционных образовательных технологий и электронного обучения в расписании по дисциплине указываются: способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ВКС-видеоконференцсвязь, ЭТ – электронное тестирование); ссылки на электронную информационно-образовательную среду СКФУ, на образовательные платформы и ресурсы иных организаций, к которым предоставляется открытый доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»; для синхронного обучения - время проведения онлайн-занятий и преподаватели; для асинхронного обучения - авторы онлайн-курсов.

При организации промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения используются Методические рекомендации по применению технических средств, обеспечивающих объективность результатов при проведении промежуточной и государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры с применением дистанционных образовательных технологий (Письмо Минобрнауки России от 07.12.2020 г. № МН-19/1573-АН "О направлении методических рекомендаций").

Реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием электронной информационно-образовательной среды СКФУ, к которой обеспечен доступ обучающихся через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», или с использованием ресурсов иных организаций, в том числе платформ, предоставляющих сервисы для проведения видеоконференций, онлайн-встреч и дистанционного обучения (Bigbluebutton, Microsoft Teams, а также с использованием возможностей социальных сетей для осуществления коммуникации обучающихся и преподавателей).

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, включает представленные в электронном виде рабочую программу, учебно-методические пособия или курс лекций, методические указания к выполнению различных видов учебной деятельности обучающихся, предусмотренных дисциплиной, и прочие учебно-методические материалы, размещенные в информационно-образовательной среде СКФУ.

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

Методические рекомендации
по организации самостоятельной работы
по дисциплине «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных
организациях»

**Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность», Специализация «Экономико-
правовое обеспечение экономической безопасности»**

Ставрополь
2026

СОДЕРЖАНИЕ

	Введение
1	Общая характеристика самостоятельной работы
2	Методические рекомендации по изучению теоретического материала
3	Самостоятельная работа
4	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Введение

Целью освоения дисциплины является формирование профессиональных (ПК-2, ПК-7, ПК-8) компетенций будущего специалиста по специальности «Экономическая безопасность».

Целью преподавания дисциплины «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных организациях» является изучение теоретических и практических основ бухгалтерского учета, и его особенностей в кредитных организациях, выработка у студентов теоретических знаний и практических умений в области методики проведения аудита кредитной деятельности.

Изучение дисциплины направлено на решение следующих задач:

- приобретение системы знаний о бухгалтерском учете как важной функции управления деятельностью кредитной организации;
- усвоение теоретических знаний по отражению фактов хозяйственной жизни в системе учета, на основе которых формируются показатели об имущественном состоянии и финансовых результатах деятельности кредитной организации;
- приобретение навыков формирования учетной документации и организации документооборота в кредитной организации;
- приобретение навыков формирования бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков;
- использование информации бухгалтерского учета для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности и обоснования стратегических, тактических и оперативных планов развития кредитной организации;
- приобретение навыков проведения аудита кредитной деятельности для выявления отклонений, нарушений и недостатков с возможностью готовить предложения, направленные на их устранение.

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 семинарах, 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:

1. В рамках аудиторных занятий – на лекциях, практических занятиях и в ходе выполнения контрольно-самостоятельных работ.
2. Через контакт с преподавателем вне расписания – консультации по учебным вопросам, творческие контакты, ликвидации задолженностей, отчет студента о ходе выполнения учебных и творческих задач.
3. В рамках работы с электронными библиотечными системами (ЭБС типа znanium.com или e.lanbook.com).

Самостоятельная работа по дисциплине выполняется с целью получения и закрепления знаний, приобретенных при изучении теоретического материала.

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.

2.МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ 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.

3.САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Цель: формирование навыков обнаружения последних изменений в законодательстве Банка России и умений работать с нормативными актами Банка России.

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.

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?

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

Самостоятельная работа

Цель: рассмотреть порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории

Российской Федерации

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. Порядок регистрации коммерческого банка.
2. Порядок учета операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете коммерческого банка.
3. Устав банка его содержание.

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?

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.

Цель: формирование знаний о безналичных расчетах и платежах.

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.

Цель: формирование знаний о кредитных операциях.

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. Авальный кредит.
2. Коммерческий кредит.
3. Ломбардный кредит.
4. Контокоррентный кредит.

Цель: формирование знаний о финансовых результатах 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. Формирование конечного финансового результата .
2. Распределение прибыли.

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.

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Перечень основной литературы:

1. Белозерцева, И. Б. Учет и аудит в организациях различных видов экономической деятельности : учебное пособие / И. Б. Белозерцева. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 319 с. — ISBN 978-5-4497-1196-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108254.html>
2. Еприкова, Т. Ю. Международные стандарты финансовой отчетности : практикум / Т. Ю. Еприкова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 87 с. — ISBN 978-5-4497-1172-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108234.html>
3. Мизя, М. С. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / М. С. Мизя. — Омск : Омский государственный технический университет, 2021. — 112 с. — ISBN 978-5-8149-3288-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/124819.html>

Перечень дополнительной литературы:

1. Белозерцева, И. Б. Учет и аудит в организациях различных видов экономической деятельности : практикум / И. Б. Белозерцева, О. Д. Щербак. — 2-е изд. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», 2019. — 152 с. — ISBN 978-5-7014-0919-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/95220.html>
2. СклЯрова, Ю. М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие / Ю. М. СклЯрова, Е. Н. Лапина, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. СклЯровой. — 4-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2020. — 128 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121750.html>
3. Зерова, О. Н. Деньги, кредит, банки : учебно-методическое пособие для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Экономика предприятия» / О. Н. Зерова, Д. С. Гвасалия, Т. П. Норкина. — Макеевка : Донбасская национальная академия строительства и архитектуры, ЭБС АСВ, 2022. — 353 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/125904.html>

Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине

Шелухина Е.А. Методические указания по дисциплине «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных организациях» для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность [Электронная версия] , Ставрополь : СКФУ (электронная версия)

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

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 // Режим доступа: Росстат — Базы данных (<https://rosstat.gov.ru>)
5. Профессиональная база данных Интерфакс «СПАРК» // Режим доступа: <https://spark-interfax.ru/>

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При реализации дисциплины используется компьютерная техника для демонстрации презентационных мультимедийных материалов.

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

6. Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ Режим доступа: <http://catalog.ncstu.ru/catalog> —
7. Информационная справочная система ГАРАНТ.РУ // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
8. Информационная справочная система КонсультантПлюс. // Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
9. Профессиональная база данных «Всероссийская система данных о компаниях и бизнесе «За честный бизнес» // Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru>
10. Профессиональная база данных Росстата // Режим доступа: Росстат — Базы данных (rosstat.gov.ru)

Программное обеспечение:

1. Операционная система: Microsoft Windows 8: Бессрочная лицензия. Договор № 01-за/13 от 25.02.2013.
2. Операционная система: Microsoft Windows 10: Бессрочная лицензия. Договор № 544-21 от 08.06.2021.

Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения
Практические занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения
Самостоятельная работа	Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и возможностью доступа к электронной информационно-образовательной среде университета

Особенности освоения дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,
- специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),
- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,
- при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата (в том числе с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

Особенности реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

Согласно части 1 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» под *электронным обучением* понимается организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательных программ информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических работников. Под *дистанционными образовательными технологиями* понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников.

Реализация дисциплины может быть осуществлена с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения полностью или частично. Компоненты УМК дисциплины (рабочая программа дисциплины, оценочные и методические материалы, формы аттестации), реализуемой с

применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения, содержат указание на их использование.

При организации образовательной деятельности с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения могут предусматриваться асинхронный и синхронный способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При применении дистанционных образовательных технологий и электронного обучения в расписании по дисциплине указываются: способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ВКС-видеоконференцсвязь, ЭТ – электронное тестирование); ссылки на электронную информационно-образовательную среду СКФУ, на образовательные платформы и ресурсы иных организаций, к которым предоставляется открытый доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»; для синхронного обучения - время проведения онлайн-занятий и преподаватели; для асинхронного обучения - авторы онлайн-курсов.

При организации промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения используются Методические рекомендации по применению технических средств, обеспечивающих объективность результатов при проведении промежуточной и государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры с применением дистанционных образовательных технологий (Письмо Минобрнауки России от 07.12.2020 г. № МН-19/1573-АН "О направлении методических рекомендаций").

Реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием электронной информационно-образовательной среды СКФУ, к которой обеспечен доступ обучающихся через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», или с использованием ресурсов иных организаций, в том числе платформ, предоставляющих сервисы для проведения видеоконференций, онлайн-встреч и дистанционного обучения (Bigbluebutton, Microsoft Teams, а также с использованием возможностей социальных сетей для осуществления коммуникации обучающихся и преподавателей).

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, включает представленные в электронном виде рабочую программу, учебно-методические пособия или курс лекций, методические указания к выполнению различных видов учебной деятельности обучающихся, предусмотренных дисциплиной, и прочие учебно-методические материалы, размещенные в информационно-образовательной среде СКФУ.