

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Амурский государственный университет»

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Сборник методических указаний

по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»

Благовещенск 2016

Печатается по решению редакционно-издательского совета экономического факультета Амурского государственного университета

В.А. Якимова

Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс]: сборник методических указаний по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» / В.А. Якимова, 2016. – Электронная библиотека АмГУ

Методические указания предназначены для студентов очно-заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика». Методические указания содержат рекомендации по планированию и организации времени для изучения дисциплины, подготовки к самостоятельной работе, работе с литературой.

© В.А. Якимова

© Амурский государственный университет, 2016

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цель и задачи изучения дисциплины

Цель дисциплины: формирование знаний и умений в области бухгалтерского учета в банках в современных условиях хозяйствования, развитие у магистрантов навыков формирования информации об активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах для формирования и анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Задачи дисциплины:

изучение ключевых понятий, научных концепций, основных принципов, приемов бухгалтерского учета в коммерческих банках;

освоение методов, способов и приемов отражения в учете активных и пассивных операций банка, собственного капитала;

получение знаний и умений в области документирования банковских операций;

освоение нормативно-правовой базы бухгалтерского учета в банках;

ознакомление с методами сбора и обобщения информации, необходимой для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

изучение способов подготовки и представления финансовой информации, бухгалтерской отчетности, удовлетворяющей требованиям различных пользователей (внутренних и внешних);

изучение учета современных объектов бухгалтерского учета;

получение навыков использования информации бухгалтерского учета для принятия соответствующих профессиональных суждений с целью оценки и эффективности деятельности коммерческого банка;

изучение методологии анализа основных экономических показателей банка.

1.2. Требования к результатам освоения дисциплины

В результате освоения обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

1) Знать:

основные категории, общепринятые учетные принципы учета, правила организации и ведения операционной деятельности в коммерческом банке, порядок подготовки внутренних документов, разработки проектов, учетной политики, программ, направленных на повышение эффективности деятельности банка и соблюдения нормативов;

методы и подходы бухгалтерского учета для сбора, обработки, подготовки информации о финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков для анализа и принятия оперативных и стратегических решений, а также порядок формирования финансовой информации в банках и технологию выполнения активных и пассивных банковских операций;

2) Уметь:

разрабатывать проектные решения, совершенствовать методические и нормативные документы, предложения и мероприятия по реализации проектов и программ на основе учетно-аналитической информации банка;

анализировать и интерпретировать хозяйственные операции в банке, рассчитывать экономические показатели для целей бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности, проверять их соответствие учетно-плановым, нормативным показателям и требованиям законодательства;

3) Владеть:

навыками работы с нормативно-правовыми актами, методическими рекомендациями, регулирующими бухгалтерский учет в кредитных организациях; методами разработки оптимального проекта учетной политики для целей бухгалтерского учета банка, контроля за ее соблюдением;

навыками отражения в бухгалтерском учете банковских операций, расчета экономических (нормативных) показателей банка, подготовки информации для внутренних пользователей, формирования и интерпретации аналитической, прогнозной финансовой информации.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПРИ ИЗУЧЕНИИ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины

Для изучения дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» большая часть времени (40 %) отводится на изучение учебной и научной литературы и работу с методической базой. Лекционный материал включает перечень методических указаний и положений по ведению бухгалтерского учета, с которыми студент должен ознакомиться в процессе практических и самостоятельных работ.

20 % времени на изучение дисциплины предполагает написание конспектов по лекции и подготовку ответов на вопросы, требующие самостоятельной обработки материала.

30 % времени на изучение дисциплины отводится на решение задач и ситуаций на практических занятиях, изучение порядка заполнения первичных учетных документов и решению задач по бухгалтерскому учету, самостоятельную подготовку к опросам, решению тестовых заданий.

Текущий контроль и оценка освоения дисциплины составляет 10 % времени.

2.2. Сценарий «изучения дисциплины»

В процессе изучения лекционного материала преподаватель сообщает новый материал и дает рекомендации по составлению корреспонденции счетов и формированию бухгалтерской отчетности, студенты делают конспект лекции. Применяются виды лекций: информационная лекция, лекция-визуализация, лекция-беседа, лекция-дискуссия.

В начале практических занятий (20-30 мин.) делается краткий опрос, позволяющий оценить понимание лекционного материала и проверить самостоятельную работу с положениями по ведению бухгалтерского учета. Предполагается коллективное обсуждение под руководством преподавателя наиболее про-

блемных практических ситуаций в бухгалтерской практике. Целью практического занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его кратко и понятно. Решение практических ситуаций, задач, кейсов предполагает творческую работу студентов с использованием СПС «Консультант». Студенты должны продемонстрировать самостоятельное мышление, умение работать с законодательными документами и проявлять активность при обсуждении решений задач.

2.3. Рекомендации по подготовке к самостоятельной работе

Самостоятельная работа магистранта включает изучение теоретического материала, подготовку к практическим занятиям, экзамену и решение домашних заданий. При подготовке к самостоятельной работе магистрант должен знать:

какие разделы и темы дисциплины предназначены для самостоятельного изучения (полностью или частично);

какие формы самостоятельной работы будут использованы в соответствии с рабочей программой дисциплины;

какая форма контроля и, в какие сроки предусмотрена.

Магистрант должен спланировать самостоятельную работу, подобрать необходимую учебную, нормативно-правовую, методическую литературу, составить план работы, изучить лекционный материал, определить направления предстоящей подготовки и выполнению задания.

Таблица 2

Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Наименование темы	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоёмкость в часах
1	Основные положения бухгалтерского учета в банке	Подготовка к УО, КЛ	2
2	План счетов кредитной организации. Синтетический и аналитический учет	Подготовка к УО, ТС, КЛ	2
3	Организация работы по ведению бухгалтерского учета	Подготовка к УО, ПДЗ, КП	2
4	Бухгалтерский учет формирования и использования собственного капитала банка	Подготовка к УО	3

№ п/п	Наименование темы	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоёмкость в часах
5	Бухгалтерский учет кассовых операций в банке	Подготовка к УО, ПДЗ, ТС	3
6	Бухгалтерский учет расчетных операций в банке	Подготовка к УО, ТС	4
7	Бухгалтерский учет депозитных операций и операций по кредитованию физических и юридических лиц	Подготовка к УО, СР	4
8	Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами	Подготовка к УО, ТС	4
9	Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте	Подготовка к УО, ПДЗ, ПР	4
10	Бухгалтерский учет операций с имуществом банка	Подготовка к УО, СР	4
11	Порядок формирования и представления бухгалтерской отчетности	Подготовка к УО, ТС	4
Итого			36

УО – устный опрос, ПДЗ – проверка домашнего задания, СР – самостоятельная работа, ТС – тестирование, КЛ – коллоквиум

2.3.1. Рекомендации по подготовке к устному опросу

В начале практических занятий (20-30 мин.) делается краткий опрос, позволяющий оценить понимание лекционного материала и проверить самостоятельную работу с положениями Банка России. При подготовке к опросу магистрант должен самостоятельно доработать конспект лекции, дополняя изученной литературой, рекомендованной методическими указаниями и рабочей программой дисциплины. При этом необходимо составить план-конспект ответа на вопросы, изложить кратко тезисы, выносимые на опрос, продумать примеры для решения практических ситуаций. При работе с рекомендованной литературой, необходимо оценивать ее критически и дополнять современными источниками. В ходе опроса приветствуется активное участие в обсуждении, изложение собственной позиции по проблемным вопросам, способность находить эффективные решения поставленных проблем, используя дополнительный материал, который не был освещен подробно в лекции. Далее приведены вопросы для подготовки к устному опросу по темам.

Тема 1. Основные положения бухгалтерского учета в банке

1. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета коммерческого банка и его особенности.

2. Особенности нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета банка.

3. Применение МСФО и базовые учетные принципы.

Основные термины: коммерческие банки, небанковские кредитные организации, бухгалтерский учет, предмет бухгалтерского учета, объекты бухгалтерского учета, метод учета, элементы метода, аналитический учет, синтетический учет, операционный день, счет бухгалтерский, двойная запись, сальдо, бухгалтерская (финансовая) отчетность, стандарт бухгалтерского учета, международный стандарт, план счетов бухгалтерского учета, отчетный период, руководитель экономического субъекта, факт хозяйственной жизни, учетная политика, регистры бухгалтерского учета, инвентаризация, документация, оценка, активные банковские операции, пассивные банковские операции, Центральный банк.

Основные применяемые нормативно-правовые акты:

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

Указание Банка России от 16.01.2013 № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»

Письмо Банка России от 06.12.2013 № 234-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности»

Федеральный Закон №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П

Контрольные вопросы:

1. Какие основные задачи ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях?
2. Каковы принципы построения бухгалтерского учета в кредитных организациях?
3. В чем особенности бухгалтерского учета в коммерческих банках?
4. Какой орган регулирует порядок ведения бухгалтерского учета в банке?
5. Какие МСФО распространяют свое действие на бухгалтерский учет в российских банках?
6. В чем особенность консолидации бухгалтерской отчетности?
7. Какой перечень документов подлежит обязательному утверждению к учетной политике в кредитной организации?
8. Назовите объекты бухгалтерского учета в банках и дайте им определения.

Тема 2. План счетов кредитной организации. Синтетический и аналитический учет

1. Принципы и особенности Плана счетов кредитных организаций.
2. Организация синтетического учета в коммерческом банке.
3. Организация аналитического учета в коммерческом банке.

Основные термины: план счетов, активные счета, пассивные счета, проводка, контровка, лицевой счет (номер счета), защитный ключ, парные счета,

резиденты, нерезиденты, счета Депо, депозитарная деятельность, внебалансовые счета.

Основные применяемые нормативно-правовые акты:

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П

ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000. Общероссийский классификатор валют (утв. Постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 N 405-ст)

Контрольные вопросы:

На основании какого документа осуществляется перенос остатков по парным счетам?

Какие группы счетов по видам операций предусматривает План счетов для операций с ценными бумагами?

Кто имеет право подписи регистров синтетического и аналитического учета?

Назовите основные реквизиты оборотных ведомостей, ежедневного баланса, отчета о финансовых результатах

Определите различие между балансовыми и внебалансовыми счетами?

Объясните различия между счетами первого и второго порядка

Какие части включает План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ?

Назовите основные формы аналитического и синтетического учета

Укажите, какие пункты учетной политики подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации

Каким требованиям должен отвечать баланс кредитной организации?

Какие реквизиты содержит книга регистрации открытых счетов?

Тема 3. Организация работы по ведению бухгалтерского учета

1. Первичные документы бухгалтерского учета.

2. Правила организации документооборота.

3. Правила хранения документации.

4. Внутрибанковский контроль.

Основные термины: первичный документ, авизо, внутрибанковский контроль, образцы подписей, операционная техника в банках, платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, мемориальный ордер, исправительный мемориальный ордер, сводный мемориальный ордер, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, авансовый отчет, сообщения платежных и торговых систем, подпись, документооборот, графики документооборота, текущий контроль, штамп, существенная ошибка.

Основные применяемые нормативно-правовые акты:

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П)

Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 24.04.2008 № 318-П)

Банковская документация «ОК 011-93. Общероссийский классификатор управленческой документации» (утв. Постановлением Госстандарта России от 30.12.1993 N 299)

Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П)

Указание Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»

Контрольные вопросы:

1. Какие документы служат основанием совершения безналичных расчетов?

2. Что такое документооборот?
3. Что относится к первичной документации банка?
4. Перечислите основные регистры бухгалтерского учета?
5. Какова структура бухгалтерии банка?
6. Что относится к операционной работе в банке?
7. Что такое внутрибанковский контроль?
8. Каков порядок хранения документов в банке?
9. Какие особенности документооборота по кассовым операциям?
10. Какое назначение выписки из лицевого счета?
11. Какой порядок подписания баланса и оборотной ведомости?

Тема 4. Бухгалтерский учет формирования и использования собственного капитала банка

1. Бухгалтерский учет формирования уставного капитала и выпуска акций.
2. Учет формирования и использования резервного фонда.
3. Учет формирования добавочного капитала.

Основные термины: лицензия на осуществление банковской деятельности, дивиденд, капитал уставный, обязательные резервы банков, проспект эмиссии, резервный фонд, эмиссия, эмиссионные операции банков, форма оплаты акций.

Основные применяемые нормативно-правовые акты:

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»

Инструкция Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»

Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

Указание Банка России от 05.07.2002 № 1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций»

Положение о порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (утв. Банком России 18.02.2014 № 416-П)

Положение о порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (утв. Банком России 18.02.2014 № 415-П)

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П)

Контрольные вопросы:

1. Какими активами может быть сформирован уставный капитал?
2. В чем отличие счетов 10207, 10208?
3. Каков порядок учета сумм, не внесенных в уставный капитал?
4. Как производится оценка имущества при его оприходовании в качестве взноса в уставный капитал?
5. В каком случае используется счет 30208?

6. Для каких целей банка выкупает акции у акционеров?
7. Какие счета используются для учета фондов?
8. Как формируется добавочный капитал?
9. Какой источник формирования фондов?
10. В каких случаях могут дебетоваться счета по учету добавочного капитала?
11. В каких организационно-правовых формах могут создаваться банки?
12. Каким образом осуществляется госрегистрация банков? Какие нормативно-правовые акты определяют порядок госрегистрации банков?
13. Какие требования предъявляют к учредителям банка?
14. Какие документы предъявляются в Банк России для госрегистрации и получения лицензии?
15. Какие виды акций и облигаций имеет право выпускать банки?
16. Какими нормативными актами регулируется порядок выпуска акций и облигаций?
17. Каков минимальный размер уставного капитала кредитной организации?
18. Какие формы вкладов в уставный капитал банка разрешены законодательством?
19. Что представляет собой процедуры выпуска акций, подписки и конвертации?
20. В каком порядке создается резервный капитал кредитной организации согласно ФЗ № 208-ФЗ и 14-ФЗ?

Тема 5. Бухгалтерский учет кассовых операций в банке

1. Организация бухгалтерской работы при совершении кассовых операций.
2. Кассовые операции с физическими лицами.
3. Кассовые операции с юридическими лицами.
4. Ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы.

5. Учет операций с драгоценными металлами и монет из драгоценных металлов.

Основные термины: кассовые операции, инкассация, перевозка наличных денег, инкассатор, сумка, материальная ответственность, кассовая книга, расчетно-кассовое обслуживание, программно-технические средства.

Основные применяемые нормативно-правовые акты:

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П)

Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 24.04.2008 № 318-П)

Указание Банка России от 01.07.2009 № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П)

Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»

Указание Банка России от 20.06.2007 № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями»

Инструкция Банка России от 4 декабря 2007 года № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением»

Положение об идентификации кредитными организациями клиентов и

выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 19.08.2004 № 262-П)

Указание Банка России от 16 июля 2010 года № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705»

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Постановление Министерства труда и социального развития РФ от 31.12.2002 № 85 «Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности»

Контрольные вопросы:

1. Что такое операционная касса?
2. Какие счета используются для учета денежных средств?
3. Что такое операционная касса?
4. Как определяется лимит остатка кассы?
5. Каков порядок регистрации кассовых документов?
6. Какие счета относятся к приходным кассовым документам?
7. Какие документы используются для выдачи наличных денег из кассы банка?
8. Какие документы используются для выдаче аванса кассиру операционной кассы банка и возврата им остатка наличных денег?
9. Какое назначение кассового журнала?
10. Куда помещается второй экземпляр кассового журнала?

11. В каких случаях не применяются требования к технической укреплённости для совершения операций с ценностями, указанные в Приложении 1 Положения 318-П?

12. Кто может осуществлять инкассирование и перевозку денежных средств?

13. Каким образом осуществляется передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми работниками? Какие документы оформляются?

Тема 6. Бухгалтерский учет расчетных операций в банке

1. Система безналичных расчетов.

2. Бухгалтерский учет переводов физических лиц без открытия и с открытием банковского счета.

3. Бухгалтерский учет безналичных расчетов между юридическими лицами.

4. Бухгалтерский учет расчетных операций с Банком России.

5. Учет межбанковских расчетов.

Основные термины: безналичные расчеты, расчетные операции банка, клиенты банка - плательщики, получателями средств, корреспондентский счет, корреспондентские отношения, банки-корреспонденты (банки-респонденты),ostro, лоро, бюджетные счета, расчетный счет, текущий счет, транзитные счета, отправители распоряжений, уникальный идентификатор платежа, овердрафт, клиринг, акцепт, безакцептный порядок списания денег, инкассо, перевод денежных средств, банковская гарантия, комиссионные операции, комиссионное вознаграждение, очередность платежей, дебиторская задолженность, платежный ордер, расчеты по аккредитиву, депонированный (открытый) аккредитив, гарантированные (непокрытый) аккредитив, отзывной аккредитив, безотзывной аккредитив, терминалы коммерческой организации, полноформатные электронные платежные документы, электронные документы сокращенного формата, электронные служебно-информационные документы, электронный служебно-информационный документ (ЭСИД), реестр проведенных платежей.

Основные применяемые нормативно-правовые акты:

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П)

Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П)

Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

Указание Банка России от 29 декабря 2008 года № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»

Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П)

Указание Банка России от 20.06.2007 № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями»

Положение об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 19.08.2004 № 262-П)

Указание Банка России от 30.03.2004 № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов»

Указание Банка России от 30.03.2004 № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов»

Указание Банка России от 24 декабря 2012 г. № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера»

Положение о порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) (утв. Банком России 07.09.2007 № 311-П)

Контрольные вопросы:

1. Какова очередность платежей по расчетным документам?
2. Какими нормативными актами регулируется порядок осуществления безналичных расчетов?
3. Охарактеризуйте счета ЛОРО и НОСТРО?
4. На каких счетах отражаются денежные средства клиентов?
5. Каков срок платежного поручения?
6. В каких случаях осуществляются расчеты платежными поручениями?
7. Каково назначение экземпляров платежного поручения?
8. В чем суть аккредитива? Когда применяется аккредитив?
9. На основании какого документа открывается аккредитив в банке плательщика?
10. Чем отличается покрытый и непокрытый аккредитив?

Тема 7. Бухгалтерский учет депозитных операций и операций по кредитованию физических и юридических лиц

1. Бухгалтерский учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.
2. Учет межбанковских кредитов.
3. Бухгалтерский учет факторинговых операций.
4. Бухгалтерский учет операций по формированию резервов.
5. Бухгалтерский учет депозитных операций

Основные термины: кредитный договор, кредитная политика банка, система внутренних лимитов, кредитная операция, кредитный мониторинг, кредитная линия, кредитный риск, кредитор, кредитоспособность, обеспечение кредита, факторинг, форфейтинг, вклад, депозит, депозитные операции банков, потребительский кредит, процент ссудный, ссудная операция, ссудный счет, ипотека, заклад, залог, гарантия, сделки Roll Over (R/O), кредитный риск.

Основные применяемые нормативно-правовые акты:

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П)

Положений Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

Положением Центрального Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» № 39-П от 26 июня 1998 г.

Контрольные вопросы:

1. Каково содержание депозитного договора?
2. На каких счетах учитываются начисленные проценты по вкладам?
3. Каков порядок выплаты процентов по депозитам в зависимости от их видов?
4. Каков порядок начисления и взыскания процентов по кредитам?
5. На каких счетах учитываются начисленные проценты по межбанковским кредитам?
6. На каких счетах учитываются начисленные проценты по списанной с баланса задолженности?
7. Какие известны способы предоставления (размещения) кредитной организацией денежных средств?
8. Каковы общие правила открытия ссудных счетов?
9. В чем отличие кредитных линий?
10. На каком счете учитываются просроченная задолженность?
11. Каков порядок оформления межбанковского кредита?

12. Как отражается в учете пролонгированные кредиты?
13. Что понимается под обеспечением в соответствии с требованиями Банка России?
14. На каких счетах отражается резерв на возможные потери по ссудной задолженности?
15. Назовите основные группы риска
16. Каков порядок списания с баланса банка безнадежной задолженности?
17. В чем особенности учета факторинга?
18. Как отражается комиссия банку по факторингу?
19. В чем отличие операции факторинга от цессии?
20. Какими первичными документами оформляются операции по факторингу?
21. Как определяется финансовый результат от реализации банком активов, приобретенных в результате факторинга?

Тема 8. Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами

1. Бухгалтерский учет выпуска долевых и долговых ценных бумаг.
2. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг.
3. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов.
4. Депозитарный учет ценных бумаг.
5. Учет дилерских и брокерских операций с ценными бумагами.

Основные термины: аваль, акции, облигации, депозитные сертификаты, долевые ценные бумаги, долговые ценные бумаги, предъявительская ценная бумага, ордерная ценная бумага, именная ценная бумага, вексель, пролонгация, протест векселя, фондовые операции банков, ценная бумага, котируемые ценные бумаги, некотируемые ценные бумаги, решение о размещении ценных бумаг, накопительный счет, вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, первоначальное признание ценной бумаги, прекращение признания ценной бумаги, стоимость ценных бумаг, метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг, способ оценки по средней

стоимости, способ ФИФО, положительная переоценка, отрицательная переоценка.

Основные применяемые нормативно-правовые акты:

Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

Федеральный закон от 18.07.2009 № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»

Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»

Инструкция Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П)

Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (утв. Банком России 04.07.2011 № 372-П)

Приказ Банка России от 25.07.1996 № 02-259 «Об утверждении Правил ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации»

Приказ ФСФР РФ от 04.03.2010 № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов»

Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (утв. Банком России 20.03.2006 № 283-П)

Указание Банка России от 27.12.2000 № 887-У «О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ»

Контрольные вопросы:

1. Назовите принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета?
2. По какому критерию ценные бумаги относятся к котируемым?
3. Какие критерии отнесения ценных бумаг в торговый и инвестиционный портфель?
4. По какой стоимости учитываются ценные бумаги?
5. Что такое рыночная цена ценной бумаги?
6. На каких счетах учитываются ценные бумаги контрольного участия?
7. Какой порядок отнесения затрат по приобретению на расходы?
8. В чем суть методов списания ценных бумаг ФИФО?
9. В каких случаях создается резерв под обесценение ценных бумаг?
10. Особенности учета операций мены ценных бумаг?
11. Что включают пассивные операции с ценными бумагами?
12. Каков порядок выпуска облигаций?
13. На каком счете учитываются выпущенные банком векселя?
14. На каком счете отражаются ценные бумаги к исполнению?
15. На каком счете отражаются бланки ценных бумаг?
16. Как начисляются проценты по сертификатам?
17. Как ведется аналитический учет по векселям, выпускаемым банками в обращении?
18. Каков порядок предъявления векселя к оплате при наступлении срока оплаты?
19. Каковы реквизиты простого и переводного векселя?
20. Что означает акцепт векселя?
21. Назначение счетов депозитарных операций?
22. В чем отличие активных счетов депо от пассивных?

23. В каком порядке и на основании каких документов депозитарием открываются пассивные счета?

Тема 9. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте

1. Бухгалтерский учет наличных и срочных сделок с иностранной валютой.
2. Бухгалтерский учет валютных кредитов.
3. Бухгалтерский учет расчетов по импортным и экспортным операциям клиентов

Основные термины: обменный пункт, валютная позиция, курсовые разницы, валютные операции.

Основные применяемые нормативно-правовые акты:

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П)

Контрольные вопросы:

1. Изложите порядок аналитического и синтетического учета операций в инвалюте?
2. Как идентифицируется валюта в номере банковского счета?
3. Какие операции отражаются в обменном пункте?
4. Каков порядок учета продажи валюты?
5. Сделайте проводку по зачислению ссуды в инвалюте?
6. Как формируется курсовая разница?
7. Какие статьи доходов и расходов предусмотрены в Отчете о финансовых результатах для отражения результата от операций с иностранной валютой?

Тема 10. Бухгалтерский учет операций с имуществом банка

1. Бухгалтерский учет движения основных средств и начисления амортизации.
2. Бухгалтерский учет нематериальных активов и начисления амортизации.

3. Бухгалтерский учет поступления и списания материальных запасов.

Основные термины: основные средства, инвестиционные операции банков, текущая (восстановительная) стоимость, срок полезного использования, реконструкция, техническое перевооружение, инвестиционные затраты.

Основные применяемые нормативно-правовые акты:

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П)

Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под основным средством?
2. Как отражается в учете приобретение основных средств?
3. Какова периодичность переоценки основных средств и порядок отражения в учете?
4. Какие материальные ценности учитываются в составе материальных запасов? На каких счетах?
5. По какой стоимости принимаются к учету материальные запасы?
6. Что относится к нематериальным активам и как они учитываются?
7. Каков порядок учета амортизации?
8. Каков порядок учета инвентаризации денежных средств?
9. Как отражается аренда и лизинг?
10. По каким основным средствам амортизация не начисляется?

Тема 11. Порядок формирования и представления бухгалтерской отчетности

1. Состав бухгалтерской отчетности банка и порядок ее представления.
2. Бухгалтерский баланс и порядок его формирования.
3. Отчет о финансовых результатах и порядок его формирования.

4. Классификация доходов и расходов банка.

5. Бухгалтерская отчетность по МСФО.

Основные термины: доходы, расходы банка, бухгалтерский баланс, нормативы банка, ликвидность, финансовая устойчивость, капитал банка, движение денежных средств, консолидированная отчетность, сегментная отчетность, прибыль банка.

Основные применяемые нормативно-правовые акты:

Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Контрольные вопросы:

1. Каковы основные виды дебиторской и кредиторской задолженности?
2. Какой состав доходов банка?
3. Каковы основные статьи расходов банка?
4. Как формируется и учитывается прибыль банка?
5. Каков порядок бухгалтерского учета использования прибыли?
6. За счет каких источников погашаются убытки банка?
7. Каков порядок закрытия счетов № 706 и 707?
8. На каком счете учитываются операции по распределению прибыли банка?
9. Каков порядок учета нераспределенной прибыли банка?
10. Какой счет используется для учета убытка банка?
11. Какие формы отчетности входят в состав годового отчета кредитной организации?
12. С какой периодичностью банком составляется публикуемая отчетность?
13. Какие формы входят в состав публикуемой отчетности?
14. Какие формы отчетности обязаны быть подтверждены аудиторской фирмой?
15. Кто имеет право подписывать бухгалтерскую отчетность?

16. Какие формы отчетности направляются коммерческим банком в Банк России?

2.3.2. Рекомендации по написанию конспектов

При работе с учебной и научной литературой магистрант должен составить краткий конспект изучаемого материала. Конспект позволяет понять структуру материала по теме бухгалтерского учета в банках, содержание методической базы, отследить логику авторов, понять значимость научных подходов в исследовании проблем. В ходе конспектирования магистрант должен подчеркнуть значимые мнения и подходы, которые будут полезны для выступления на практических занятиях и при решении задач. Перед составлением конспекта необходимо ознакомиться с имеющейся информацией по данному вопросу, проанализировать ее, составить план конспекта развернутого типа. Важное значение при конспектировании имеет сопоставление изучаемой информации. При необходимости следует построить структурно-опорные схемы, позволяющие выстроить логические взаимосвязи. В процессе конспектирования следует стремиться к запоминанию материала.

Конспекты могут быть составлены в следующей форме:

план-конспект – это развернутый детализированный план, в котором подробные положения и подходы приводятся по пунктам плана, по которым требуются пояснения;

текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника;

свободный конспект – это четко и кратко сформулированные основные положения в результате глубокого осмысливания материала, в котором материал излагается в форме выписок, цитат, тезисов;

тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает исчерпывающий ответ по изучаемому вопросу темы дисциплины.

2.3.3. Рекомендации по подготовке к самостоятельному решению задач

Для проверки умений и навыков применения методов бухгалтерского учета в банках предлагаются короткие задачи и практические мини-ситуации, предполагающие формирование корреспонденций счетов. Для подготовки к самостоятельной работе следует выполнить все практические задания, проработать лекционный материал, изучить план счетов бухгалтерского учета и основные понятия подробно изучить типовые бухгалтерские проводки, отражение объектов бухгалтерского наблюдения в финансовой отчетности. При возникновении вопросов в процессе подготовки следует обращаться за консультацией к преподавателю с конкретными вопросами, требующими пояснение.

Далее приведены задания для самостоятельно работы и рекомендованные формы для выполнения.

Задание. Сформировать на основе данных оборотно-сальдовой ведомости коммерческого банка (на выбор) информацию для целей экономического анализа.

Таблица 3

Анализ структуры привлеченных средств по срокам ПАО «XXX» за 20XX г.

Наименование показателя	Средства банков		Средства клиентов		Всего	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
До востребования						
До 30 дней						
31-90 дней						
91-180 дней						
181 день - 1 год						
1-3 года						
Свыше 3 лет						
Всего		100		100		100

Таблица 4

**Анализ структуры задолженности по выданным кредитам по группам
клиентов ПАО «XXX» за 20XX г.**

Тип клиента	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %

Таблица 5

**Анализ просроченной задолженности по кредитам и процентам по ним
ПАО «Банк» за 20XX - 20XX гг.**

Тип клиента	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %

Таблица 6

Анализ состояния задолженности по выданным кредитам по срокам образования ПАО «XXX» за 20XX г.

Тип клиента	Всего на конец года, тыс. руб.	В том числе по срокам образования				
		до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	более 1 года

Таблица 7

**Анализ динамики и структуры привлеченных средств по типам клиентов
ПАО «XXX» за 20XX - 20XX гг.**

Наименование показателя	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
1. Средства кредитных организа-						

ций						
В том числе:						
1.1 Средства на счетах банков-корреспондентов						
1.2 Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)						
1.3 Кредиты (депозиты), полученные от Банка России						
2. Средства клиентов (некредитных организаций)						
В том числе:						
2.1 Средства юридических лиц						
2.2 Срочные депозиты юридических лиц						
2.3 Средства бюджетов, Минфина, субъектов РФ и органов местного самоуправления						
2.4 Вклады физических лиц, в т.ч.						
В том числе:						
- средства населения						
- депозиты до востребования физических лиц						

2.4. Рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Подготовка к практическому занятию включает в себя следующее:

обязательное ознакомление с планом занятия и практическими заданиями с целью изучения основных положений нормативно-правовых актов, учебной и научной литературы;

изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;

работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);

изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на практическом занятии;

формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;

запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы; обращение за консультацией к преподавателю.

Магистрант должен в процессе подготовки к решению задач ознакомиться с примерами хозяйственных операций и их отражение на счетах бухгалтерского учета, изучить план практического занятия, методические указания по решению задач.

Для решения задач необходимо уметь работать с планом счетов бухгалтерского учета, знать и уметь применять принцип двойной записи, структуру активного и пассивного счетов, статьи бухгалтерского баланса коммерческого банка, понятия и состав активов, капитала и обязательств, порядок документального оформления и требования, предъявляемые к первичной документации, технологию обработки учетной документации.

Тема 2. План счетов кредитной организации. Синтетический и аналитический учет

Задания, выносимые на практическую работу, включают задачи по классификации счетов бухгалтерского учета, формированию бухгалтерского баланса, структуре плана счетов бухгалтерского учета.

Тема 3. Организация работы по ведению бухгалтерского учета

Задания, выносимые на практическую работу, включают задачи и практические ситуации на оформление первичных документов.

Тема 4. Бухгалтерский учет формирования и использования собственного капитала банка

Задания, выносимые на практическую работу, включают задачи и практические ситуации по формированию корреспонденций счетов на основе банковских операций.

Тема 5. Бухгалтерский учет кассовых операций в банке

Задания, выносимые на практическую работу, включают задачи и практические ситуации по формированию корреспонденций счетов на основе банковских операций.

Тема 6. Бухгалтерский учет расчетных операций в банке

Задания, выносимые на практическую работу, включают задачи и практические ситуации по формированию корреспонденций счетов на основе банковских операций.

Тема 7. Бухгалтерский учет депозитных операций и операций по кредитованию физических и юридических лиц

Задания, выносимые на практическую работу, включают задачи и практические ситуации по формированию корреспонденций счетов на основе банковских операций.

Тема 8. Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами

Задания, выносимые на практическую работу, включают задачи и практические ситуации по формированию корреспонденций счетов на основе банковских операций.

Тема 9. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте

Задания, выносимые на практическую работу, включают задачи и практические ситуации по формированию корреспонденций счетов на основе банковских операций.

Тема 10. Бухгалтерский учет операций с имуществом банка

Задания, выносимые на практическую работу, включают задачи и практические ситуации по формированию корреспонденций счетов на основе банковских операций.

Тема 11. Порядок формирования и представления бухгалтерской отчетности

Задания, выносимые на практическую работу, включают задачи и практические ситуации на отражение информации бухгалтерской отчетности. Далее приведены пример задачи, рассматриваемой на практическом занятии и рекомендации по оформлению их решения.

Задание. Отрадите бухгалтерские записи ПАО АКБ «Реал» на основании следующих данных.

Журнал кассовых операций ПАО АКБ «Реал»

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Основание	Сумма, руб.
		Дт	Кт		
Остаток по сч. 20202 на начало дня 26.01					2 563 120
26.01	Поступление от ООО «Парус» депонированной заработной платы				30 820
26.01	Внесена инкассированная выручка от ОАО «Рудник»				8 253 562
26.01	Внесен перерасход по авансовому отчету от Иванова Г.Н. – сотрудника банка				2 410
26.01	Получен платеж по кредиту, выданному ИП Ларионову П.Л.				50 000
26.01	Сняты средства с депозитного счета по договору № 18 сроком на 1 год Петровым А.Д.				600 000
27.01	Внесена выручка на текущий счет МУП «Коммунальник»				250 000
27.01	Погашена задолженность по кредитному договору №5/01 сроком на 60 дней Демидовым А.В.				45 000
27.01	ООО «Скиф» предоставило чек для получения наличных денежных средств				78 950
28.01	Благотворительному фонду выдана чековая книжка				-
28.01	Выданы на командировочные расходы Петрову К.Р.				15 200
29.01	Выданы средства на выплату зарплаты сотрудникам ОАО «Креатив»				780 000
29.01	Подкрепление кассы банка с корреспондентского счета в Банке России				51 000
29.01	Кассиром ООО «Путь» по объявлению на взнос №15 наличными внесена выручка от реализации продукции				32 500
30.01	Осуществлены платеж за ЖКУ Анисовым А.В. через банкомат (не является кли-				3 620

	ентом банка)				
30.01	Поступили от Радионовой У.М. средства в погашение потребительского кредита				50 480
01.02	При инкассации банкомата выявлены излишки средств				2 897
01.02	Перечисление средств для подкрепления операционной кассы офиса № 45 через корреспондентский счет				78 900
01.02	Сняты деньги Овсиенко В.С. с платежной карты				145 600
01.02	Банковская комиссия с обслуживания Овсиенко В.С.				500
01.02	Поступила плата от ООО «Реклама» за открытие текущего расчетного счета				1 450
01.02	Инкассирована выручка от ИП Ульянова Н.К.				250 000
01.02	Сняты наличные средства с расчетного счета ГУП «Роза»				520 780
01.02	Зачислен депозитный вклад сроком на 3 года Зимова О.В.				1 200 000
01.02	Осуществлены платеж за ЖКУ Понамаревой О.Д.(является клиентом банка)				5 320

2.5. Рекомендации по работе с литературой и интернет-ресурсами

По дисциплине «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» студенты должны использовать учебную и научную литературу, изданную не ранее 5 последних лет и уточнять последние изменения требований законодательных актов. В первую очередь следует руководствоваться основной литературой, дополнительная литература предназначена для повышения качества знаний студентов, расширения его кругозора.

При подготовке к решению задач и самостоятельной работе студент должен:

полностью прочитать теоретический материал и положение по бухгалтерскому учету в банке;

составить краткий обзор и выделить основные тезисы;

осмыслить и самостоятельно разобрать вопросы, требующие самостоятельного изучения.

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине:

1. Шестак О.Н. Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шестак О.Н., Бабаш Л.П., Левченко Л.П.— Электрон.текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2013.— 528 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35469>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон.текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Акимова Е.М. Финансы. Банки. Кредит [Электронный ресурс]: курс лекций/ Акимова Е.М., Чибисова Е.Ю.— Электрон.текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Медиа, ЭБС АСВ, 2015.— 264 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/40575>.— ЭБС «IPRbooks»

4. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д.— Электрон.текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52054>.— ЭБС «IPRbooks»

Интернет-ресурсы:

<http://www.e-library.ru>

<http://www.garant.ru>

<http://www.audit-it.ru>

<http://www.klerk.ru/>

<http://www.iprbookshop.ru/>

<http://gaap.ru>

2.6. Рекомендации по подготовке к зачету

При подготовке к зачету студенты должны полностью освоить все темы дисциплины, выполнить практические задания и самостоятельную работу. Основой для сдачи зачета студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информации полученной в результате самостоятельной работы и получение практических навыков при решении задач в течение семестра. Подготовка к зачету осуществляется в соответствии с перечнем вопросов, лекционным материалом и рекомендованной литературой.

Магистрант должен при подготовке просмотреть и систематизировать весь материал, изученный в процессе освоения дисциплины, отметить трудные вопросы, получить консультацию по ним. Полезным при подготовке является использование планов-конспектов и тезисов, составление опорных схем, которые позволяют кратко и логично изложить вопросы. Систематическая подготовка к опросам и решению практических задач позволит рационально подготовиться к сдаче зачета.

В процессе консультаций студенты имеют право получить ответы на наиболее проблемные вопросы. В своих вопросах студент должен четко выразить, в чем он испытывает затруднения, характер этого затруднения. За консультацией следует обращаться и в случае, если возникнут сомнения в правильности ответов на вопросы самопроверки.

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета банка
2. Правила хранения документации и разработка внутрибанковского положения
3. Принципы и особенности Плана счетов кредитных организаций: структура глав и разделов. Разработка рабочего плана счетов коммерческого банка
4. Методика составления финансовой отчетности банка на основе МСФО
5. Организация синтетического учета в коммерческом банке
6. Организация аналитического учета в коммерческом банке

7. Порядок совершенствования первичной банковской документации бухгалтерского учета и технологии ее обработки
8. Основные положения внутрибанковского финансового контроля
9. Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете. Классификация ошибок на существенные и несущественные
10. Разработка программы проведения ревизии денежной наличности и ценностей операционной кассы
11. Организационно-методическое обеспечение бухгалтерской работы при совершении кассовых операций, порядок разработки внутренних банковских положений
12. Порядок разработки методики формирования резервов по ссудным операциям
13. Формирование учетной информации о движении наличных денежных средств в банке и ее анализ
14. Характеристика и порядок оформления расчетных банковских документов, расчет и анализ нормативов ликвидности
15. Учет операций с драгоценными металлами и монет из драгоценных металлов, подготовка финансовой информации в отчетах
16. Бухгалтерский учет безналичных расчетов между юридическими лицами
17. Бухгалтерский учет переводов физических лиц без открытия и с открытием банковского счета
18. Бухгалтерский учет расчетных операций с Банком России, расчет обязательных резервов
19. Формирование в учете информации об уставном, добавочном и резервном капитале, анализ величины достаточности собственных средств

20. Формирование в учете информации о межбанковских расчетах для целей проведения анализа
21. Формирование в учете информации на счетах ЛОРО и НОСТРО для целей проведения анализа
22. Интерпретация операций по кредитованию физических и юридических лиц, документирование и отражение на счетах бухгалтерского учета
23. Анализ привлеченных средств на основе данных бухгалтерского учета и отчетности
24. Подготовка в учете информации по депозитным операциям, анализ размещенных средств
25. Подготовка в учете информации по факторинговым операциям, расчет показателей экономической эффективности
26. Бухгалтерский учет выпуска долевых и долговых ценных бумаг
27. Расчет стоимости приобретенных ценных бумаг: «по справедливой оценке», «до погашения», «оценка через прибыли и убытки»
28. Подготовка информации в учете дилерских и брокерских операций с ценными бумагами
29. Оценка в учете и расчет экономической эффективности от операций с производными финансовыми инструментами
30. Бухгалтерский учет наличных и срочных сделок с иностранной валютой
31. Подготовка финансовой информации о валютных кредитах для целей анализа
32. Бухгалтерский учет расчетов по импортным и экспортным операциям клиентов
33. Бухгалтерский учет движения основных средств и начисления амортизации

34. Бухгалтерский учет нематериальных активов и начисления амортизации
35. Бухгалтерский учет поступления и списания материальных запасов
36. Состав бухгалтерской отчетности банка и порядок ее представления и анализа
37. Бухгалтерский баланс и порядок его формирования, оценка активов и пассивов
38. Отчет о финансовых результатах и порядок его формирования. Расчет доходов, расходов и финансовых результатов банка
39. Бухгалтерская отчетность банка по МСФО и интерпретация ее показателей

2.7. Разъяснения по работе с тестовой системой курса, по выполнению домашних заданий

Тесты по дисциплине предназначены для проверки теоретических знаний и используются в текущем и промежуточном контроле знаний студентов. Для работы с тестами необходимы знания положений по порядку ведения бухгалтерского учета в банке.

В процессе домашней подготовки к семинарским занятиям по соответствующей теме студенты должны:

изучить рекомендованные по соответствующей теме учебники, учебные пособия, а также по своему усмотрению выбрать дополнительную литературу, ознакомиться с нормативно-правовой базой;

подготовить ответы на вопросы, сформулированные в задании;

решить практические задачи и оформить необходимые документы бухгалтерского учета.

Далее приведены примеры тестовых заданий для подготовки.

1. Какой из указанных документов должен быть оплачен раньше по очереди при недостаточности средств на счете клиента?

А) поручение клиента о перечислении налога на прибыль;

Б) поручение клиента об отчислении средств в Пенсионный фонд РФ;

В) Поручение клиента об уплате налога на добавленную стоимость;

Г) указанные документы оплачиваются в порядке поступления (календарной очередности)

2. Где производится запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) при частичной оплате банка платежного поручения?

А) на оборотной стороне платежного поручения

Б) на лицевой стороне платежного поручения

В) в журнале учета неоплаченных расчетных документов, помещенных в картотеку по внебалансовому счету 90902

3. В течение какого срока со дня составления действительны платежные поручения?

А) в течение дня

Б) в течение 3 дней

В) в течение 5 дней

Г) в течение 10 дней

Д) в течение 15 дней.

4. На активных балансовых счетах баланса кредитной организации учитываются ...

А) средства на корреспондентском счете кредитной организации

Б) средства федерального бюджета

В) денежные средства в кассе

Г) просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям

5. В оборотной ведомости по счетам учреждения Банка России отражаются ...

А) входящие остатки по счетам второго порядка

Б) обороты по активу и пассиву

В) входящие остатки по лицевым счетам

Г) исходящие остатки

6. Какие из указанных операций могут совершаться по счету юридического лица, в отношении которого имеется решение налогового органа о приостановлении операций?

А) платежи, очередность исполнения которых предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов;

Б) операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов и сборов

В) операции по списанию пеней и штрафов, начисленных в связи с неисполнением / недобросовестным исполнением обязанностей налогоплательщика и по их перечислению в бюджетную систему РФ

Г) все указанные операции

7. В случае превышения остатка кассы на конец дня над лимитом кассы, банк должен:

А) ничего не предпринимать,

Б) разместить средства в другой банк,

В) сдать сумму превышения в РКЦ.

8. Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется:

А) платежное поручение,

Б) инкассовое поручение,

В) платежное требование.

9. Счет, открытый нашей кредитной организацией в другой кредитной организации, называется:

А) корреспондентским счетом,

Б) счет лоро,

В) счет ностро.

10. Приемом платежных документов от клиентов занимаются ...

А) кредитные инспекторы;

Б) операционные работники;

В) бухгалтеры;

Г) контролеры.

11. Для осуществления предпринимательской деятельности предприятию открывается:

А) текущий счет;

Б) бюджетный счет;

В) расчетный счет;

Г) корреспондентский счет.

12. Сколько знаков в счете по учету средств клиента банка предусмотрено для обозначения порядкового номера лицевого счета?

А) 5

Б) 7

В) 9

Г) 10

13. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение:

А) 10 дней;

Б) 1 недели;

В) 3 дней;

Г) 2 дней.

14. Сводное платежное поручение предоставляется банком в ...

А) филиал банка;

Б) РКЦ;

В) банк-корреспондент;

Г) банк-респондент.

15. В какой валюте формируется резерв на возможные потери по ссудам, выданным в иностранной валюте?

А) в долларах США

Б) в той валюте, в которой был выдан кредит

В) в российских рублях

Г) вид валюты для создания резерва определяется внутренними нормативными документами банка

16. На какой счет относится уплата штрафа кредитной организацией за нарушение правил безналичных расчетов?

А) 70606

Б) 70208

В) 70301

17. Образование резервного фонда за счет балансовой прибыли в течение года определяется проводкой:

А) Дт10701 Кт704,

Б) Дт60401 Кт10207,

В) Дт70801 Кт10701

18. Перечисление средств со счета аккредитивов на расчетный счет клиента (коммерческая организация, находящаяся в государственной собственности):

А) Дт 30102 Кт 40903;

Б) Дт 30102 Кт 40901;

В) Дт 40901 Кт 40702;

Г) Дт 45503 Кт 40702.

19. Какая из указанных проводок отражает списание средств со счета клиента и их перечисление банком со своего счета в РКЦ в тот же день:

А) Дт 20202 Кт 40702

Б) Дт 30102 Кт 40702

В) Дт 30123 Кт 40702

Г) Дт 40702 Кт 30102

Д) Дт 40702 Кт 30223

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Акимова Е.М. Финансы. Банки. Кредит [Электронный ресурс]: курс лекций/ Акимова Е.М., Чибисова Е.Ю.— Электрон.текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Медиа, ЭБС АСВ, 2015.— 264 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/40575>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: учебник/ Алексеева Г.И., Богомолец С.Р., Сафонова И.В.— Электрон.текстовые данные.— М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013.— 720 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/17010>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д.— Электрон.текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52054>.— ЭБС «IPRbooks»

4. Зелинская М.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов направления подготовки 080100.62 - Экономика/ Зелинская М.В.— Электрон.текстовые данные.— Краснодар: Южный институт менеджмента, 2014.— 58 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25971>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Короткевич А.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Короткевич А.И., Очкольда И.И.— Электрон.текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 160 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28073>.— ЭБС «IPRbooks»

6. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон.текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>.— ЭБС «IPRbooks»

7. Федорцова Р.П. Бухгалтерское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Федорцова Р.П.— Электрон.текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2015.— 158 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/26245>.— ЭБС «IPRbooks»

8. Шестак О.Н. Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шестак О.Н., Бабаш Л.П., Левченко Л.П.— Электрон.текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2013.— 528 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35469>.— ЭБС «IPRbooks»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
1.1 Цель и задачи изучения дисциплины	3
1.2 Требования к результатам освоения дисциплины	4
2. Методические указания при изучении дисциплины	7
2.1 Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины	7
2.2 Сценарий «изучения дисциплины»	7
2.3 Рекомендации по подготовке к самостоятельной работе	8
2.3.1. Рекомендации по подготовке к устному опросу	9
2.3.2. Рекомендации по написанию конспектов	28
2.3.3. Рекомендации по подготовке к самостоятельному решению задач	30
2.4 Рекомендации по подготовке к практическим занятиям	32
2.5 Рекомендации по работе с литературой и интернет-ресурсами	36
2.6 Рекомендации по подготовке к зачету	37
2.7 Разъяснения по работе с тестовой системой курса, по выполнению домашних заданий	41
Список рекомендуемой литературы	46

Якимова Вилена Анатольевна,
канд. экон. наук, доцент кафедры финансов АмГУ

Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс]: сборник методических указаний по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»