

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
**«Владимирский государственный университет**  
**имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**  
**(ВлГУ)**



А. А. Панфилов

« 07 » 12 2015 г.

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

#### Бухгалтерский учет в коммерческих банках

Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль подготовки	«Финансы и кредит»
Уровень высшего образования	бакалавриат
Форма обучения	очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед., час.	Лекций, час.	Практич. занятий, час.	Лаборат. работ, час.	СРС, час	Форма промежуточног о контроля (экз./зачет)
5	3 / 108	18	18	-	72	зачет
<b>Итого</b>	<b>3 / 108</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>зачет</b>

Владимир 2015

*Мед*

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Целями** освоения дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» являются приобретение студентами навыков бухгалтерской работы в кредитных организациях: определение особенности учета, специфики плана счетов кредитных организаций, отражения в учете привлечение и размещение денежных средств, отношений с клиентами, налоговыми органами и прочими контрагентами.

В результате изучения дисциплины студент должен понимать сущность бухгалтерского учета и его место в системе управления деятельностью кредитных организаций, понять, как формируется и применяется бухгалтерская информация для подготовки, обоснования и принятия управленческих решений, определения тактики и стратегии кредитных организаций в рыночной экономике.

Основные **задачи** изучения учебной дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» сводятся к следующему:

- получить теоретические знания по организации и ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках;
- освоить технику учетно-операционной работы и организации бухгалтерского учета и документооборота в организациях финансово-кредитной сферы;
- изучить правила ведения бухгалтерского учета банковских и хозяйственных операций на различных направлениях деятельности банков;
- ознакомить с содержанием форм банковской отчетности и ключевыми вопросами порядка их формирования;
- получить практические навыки учета банковских операций и внутрихозяйственной деятельности коммерческого банка.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» относится к дисциплинам по выбору вариативной части профессионального цикла. Слушатель должен иметь базовые знания по ведению бухгалтерского учета, особенностям операций по привлечению и размещению денежных средств и понятие о деятельности кредитных организаций.

Изучение данной дисциплины позволит получить практические навыки учета в кредитных организациях и подготовить слушателя к работе в банковской системе.

Знания и навыки, полученные обучающимися при изучении дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческих банках», являются методической и инструментальной базой освоения специальных дисциплин «Налогообложение организаций финансово-кредитной сферы», «Финансовый менеджмент в коммерческом банке», «Организация деятельности коммерческого банка» и др.

### 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В процесс освоения дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческом банке» студенты формируют и демонстрируют следующие профессиональные компетенции:

- собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4).

В результате изучения дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» выпускник должен:

- 1) **Знать:** как собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1); закономерности и тенденции развития бухгалтерского учета в кредитных организациях; основные понятия, категории и инструменты, используемые при составлении и представлении банковских документов и отчетности; основы построения методики и организации банковской деятельности, методику формирования и оценки банковских операций и банковских рисков (ПК-4);
- 2) **Уметь:** собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1); выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных операций кредитных организаций, предлагать способы их решения с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных экономических последствий; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию кредитных организаций и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений. (ПК-4);
- 3) **Владеть:** способностью собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1); современными методами сбора, обработки и интерпретации показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности (ПК-4).

### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

### Структура дисциплины

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу магистрантов и трудоемкость (в часах)							Объем учебной работы с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
				Лекции	Семинары	Практические	Лабораторные	Контрольные	СРС	КП/КР			
	I. Основы бухгалтерского учета в коммерческих банках												
1	Тема 1. Правовые основы и инструментарий бухгалтерского учета в банках. Принципы организации учетно-операционной работы	5	1-2	1		1				4		1/50	
2	Тема 2. Аналитический и синтетический учет. Документация и документооборот в банках.	5	1-2	1		1				4		1/50	
	II. Методики бухгалтерского учета в коммерческих банках												
3	Тема 1. Учет кассовых операций	5	3-4	2		2				8		1/25	
4	Тема 2. Учет расчетных операций	5	5-6	2		2				8		2/50	Рейтинг-контроль №1
5	Тема 3. Учет межбанковских расчетов	5	7-8	2		2				8		1/25	
6	Тема 4. Учет собственного капитала и фондов банка	5	9-10	2		2				8		2/50	
7	Тема 5. Учет кредитных операций	5	11-12	2		2				8		2/50	Рейтинг-контроль №2
8	Тема 6. Учет основных средств, нематериальных активов и запасов	5	13-14	2		2				8		2/50	

9	Тема 7. Учет депозитных операций	5	15-16	2		2		8		2/25	
10	Тема 8. Учет доходов, расходов и финансовых результатов.	5	17-18	2		2		8		2/50	Рейтинг-контроль №3
	Итого			18	-	18		72		16/44	зачет

Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них профессиональных компетенций представлена в таблице:

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Количество часов	компетенции		Σ общее число компетенций
			ПК-1	ПК-4	
	Раздел I. Основы бухгалтерского учета в коммерческих банках	12			
1	Тема 1. Правовые основы и инструментарий бухгалтерского учета в банках. Принципы организации учетно-операционной работы	6	+	+	2
2	Тема 2. Аналитический и синтетический учет. Документация и документооборот в банках	6	+	+	2
	Раздел II. Методики бухгалтерского учета в коммерческих банках	96			
3	Тема 1. Учет кассовых операций	12	+	+	2
4	Тема 2. Учет расчетных операций	12	+	+	2
5	Тема 3. Учет межбанковских расчетов	12	+	+	2
6	Тема 4. Учет собственного капитала и фондов банка	12	+	+	2
7	Тема 5. Учет кредитных операций	12	+	+	2
8	Тема 6. Учет основных средств, нематериальных активов и запасов	12	+	+	2
9	Тема 7. Учет депозитных операций	12	+	+	2
10	Тема 8. Учет доходов, расходов и финансовых результатов. Годовая финансовая отчетность банка	12	+	+	2
	Итого	108			
	Вес компетенции		0,5	0,5	1

### Содержание дисциплины

#### Раздел I. Основы бухгалтерского учета в коммерческих банках

**Тема 1. Правовые основы и инструментарий бухгалтерского учета в банках. Принципы организации учетно-операционной работы**

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Понятие бухгалтерского учета. Предмет и задачи бухгалтерского учета. Объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях. Правовые основы бухгалтерского учета в банках. Принципы бухгалтерского учета в банках. Метод бухгалтерского учета и его элементы.

Баланс банка, основные понятия. Методы и базовые принципы построения банковского баланса. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Виды счетов. Структура плана счетов в банке. Описание глав и разделов плана счетов. Глава А «Балансовые счета» плана счетов бухгалтерского учета. Главы Б, В, Г, Д плана счетов бухгалтерского учета.

## **Тема 2. Аналитический и синтетический учет. Документация и документооборот в банках**

Организация аналитического учета. Задачи аналитического учета, основные регистры. Организация синтетического учета. Задачи синтетического учета, основные регистры. Внутрибанковский контроль, его направления и виды.

Общая характеристика учетно-операционной работы в банке. Организационная структура бухгалтерии и организация рабочего дня по ведению бухгалтерского учета. Документация и документооборот в кредитных организациях. Банковские и клиентские документы. Кассовые, мемориальные и внебалансовые документы. Порядок оформления исправительных записей.

## **Раздел II. Методики бухгалтерского учета в коммерческих банках**

### **Тема 1. Учет кассовых операций**

Кассовая работа в банке, основные понятия нормативное регулирование. Документооборот и порядок учета приходных кассовых операций. Документооборот и порядок учета расходных кассовых операций. Порядок заключения кассы, ревизия кассы. Аналитический и синтетический учет наличных денежных средств.

### **Тема 2. Учет расчетных операций**

Учет безналичных расчетов юридических лиц: организация безналичных расчетов, понятия, принципы. Оформление и открытие текущих, расчетных счетов и их закрытие. Договор банковского счета. Формы безналичных расчетов и порядок их применения. Расчетные документы. Очередность платежей.

Учет безналичных расчетов физических лиц: условия осуществления безналичных расчетов физическими лицами. Учет безналичных расчетов физических лиц без открытия банковского счета. Бухгалтерский учет безналичных расчетов физических лиц с открытием банковского счета.

### **Тема 3. Учет межбанковских расчетов**

Понятие и сущность корреспондентских отношений – счета «Лоро» и «Ностро». Организация расчетов через корреспондентскую сеть Банка России. Учет операций по прямым корреспондентским отношениям. Организация межфилиальных расчетов. Общие вопросы организации учета межбанковских депозитов. Учет выдачи межбанковских кредитов. Учет процентов и способы уплаты процентов. Учет возврата межбанковских кредитов.

### **Тема 4. Учет собственного капитала и фондов банка**

Учет операций по созданию уставного капитала банка в форме акционерного общества. Порядок учета операций по созданию уставного капитала банка в форме общества с

ограниченной ответственностью. Операции по уменьшению уставного капитала. Порядок учета операций по увеличению уставного капитала банка. Порядок формирования и учет добавочного капитала. Порядок формирования и учет использования резервного фонда.

#### **Тема 5. Учет кредитных операций**

Принципы банковского кредитования. Классификация банковских кредитов. Предоставление денежных средств клиентам банка. Возврат суммы кредита клиентами и уплата процентов. Бухгалтерский учет кредитования клиента-заемщика в балансе банка кредитора. Учет просроченной задолженности по кредитам. Учет просроченных процентов по кредитам. Порядок списания безнадежной задолженности по кредитам. Учет создания и использования резерва на возможные потери по кредитным требованиям.

#### **Тема 6. Учет основных средств, нематериальных активов и запасов**

Общие положения по учету основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Приобретение основных средств и нематериальных активов за наличный и безналичный расчет. Выбытие имущества.

Отражение основных средств и нематериальных активов в соответствии с требованиями МСФО. Инвентаризация имущества банка. Отражение в учете результатов инвентаризации.

#### **Тема 7. Учет депозитных операций**

Основы организации учета депозитных операций. Нормативное регулирование депозитных операций. Бухгалтерский учет операций по депозитам. Порядок начисления и отражения в учете процентов по депозитным счетам клиентов кредитной организации. Порядок создания, регулирования размера и учета фонда обязательных резервов. Операции с депозитными и сберегательными сертификатами.

#### **Тема 8. Учет доходов, расходов и финансовых результатов**

Учет доходов и расходов банка. Учет финансовых результатов. Распределение прибыли. Учет доходов и расходов банка. Учет финансовых результатов. Распределение прибыли.

## **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки и реализации компетентностного подхода в учебном процессе при изучении дисциплины используются следующие активные и интерактивные формы проведения занятий:

- лекционные занятия с использованием презентаций, мультимедийных технологий;
- семинарские занятия в форме: фронтальный опрос, тестирование, подготовка и защита доклада;
- практические занятия: разбор конкретных практических ситуаций, составление бухгалтерских проводок по различным операциям учета, составление оборотных ведомостей и бухгалтерских балансов (статических и динамических).

В сочетании с внеаудиторной работой это способствует формированию и развитию профессиональных навыков обучающихся.

В целях выработки компетенций для работы в коллективе будут организованы и проведены деловые и ролевые игры, позволяющие изучить функции учетных служб по формированию бухгалтерской отчетности и выработать свои навыки работы в коллективе.

## **6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И**

## **УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Текущий контроль успеваемости является оценочным средством определения уровня знаний студентов по дисциплине «Бухгалтерский учет в коммерческом банке», осуществляемый в соответствии с Положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов ВлГУ.

Промежуточная аттестация – зачет.

### **Вопросы к рейтинг-контролю №1**

1. Понятие учета. Цели и задачи бухгалтерского учета в банках
2. Нормативно-правовое обеспечение бухгалтерского учета в банках
3. Базовые принципы и особенности бухгалтерского учета в банках
4. Аналитический и синтетический учет
5. Регистры аналитического учета. Лицевые счета
6. Регистры синтетического учета
7. Структура плана счетов
8. Виды счетов в банковской бухгалтерии
9. Назначение и особенности учета балансовой главы учета
10. Назначение и особенности учета счетов доверительного управления
11. Назначение и особенности учета внебалансовой главы учета
12. Назначение и особенности учета главы «срочные счета»
13. Назначение и особенности учета главы «счета депо»
14. Правила нумерации лицевых счетов

### **Вопросы к рейтинг-контролю №2**

1. Банковский баланс
2. Активы банка
3. Пассивы банка
4. Понятие и назначение первичных документов
5. Кассовые первичные документы
6. Мемориальные документы
7. Прочие первичные документы
8. Виды основных банковских операций
9. Учет основных банковских операций
10. Влияние операций на банковский баланс
11. Банковская отчетность
12. Операционная практика и хранение документов
13. Организация бухгалтерской работы. Учетная политика

### **Вопросы к рейтинг-контролю №3**

1. Особенности бухгалтерского учета кассовых операций
2. Особенности бухгалтерского учета расчетных операций
3. Особенности бухгалтерского учета депозитных операций
4. Особенности бухгалтерского учета операций по начислению и уплате процентов



5. Особенности бухгалтерского учета кредитных операций банков
6. Особенности бухгалтерского учета операций с иностранной валютой
7. Особенности бухгалтерского учета внутрихозяйственной деятельности коммерческого банка
8. Банковская прибыль, источники ее формирования и порядок использования
9. Ликвидность коммерческого банка и факторы, определяющие ее
10. Показатели ликвидности, методика их расчета и анализа
11. Теории и методы управления банковской ликвидностью
12. Методика расчета обязательных резервов

### Вопросы к зачету

1. Понятие учета. Цели и задачи бухгалтерского учета в банках
2. Нормативно-правовое обеспечение бухгалтерского учета в банках
3. Базовые принципы и особенности бухгалтерского учета в банках
4. Аналитический и синтетический учет
5. Регистры аналитического учета. Лицевые счета
6. Регистры синтетического учета
7. Структура плана счетов
8. Виды счетов в банковской бухгалтерии
9. Учет и оформление расходных кассовых операций.
10. Порядок открытия счетов клиентам банка, очередность платежей по ним.
11. Баланс банка, план счетов, принципы построения; отражение операций на балансовых счетах.
12. Учет расчетных операций по счетам клиентов.
13. Учет выдачи и погашения кредитов юридическим лицам.
14. Документация банка, документооборот и внутрибанковский контроль.
15. Кредитование физических лиц.
16. Аналитический учет в банках, порядок записей на лицевых счетах.
17. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по ссудам.
18. Синтетический учет в банках.
19. Депозитные операции, их характеристика.
20. Учет и оформление приходных кассовых операций.
21. Расчеты аккредитивами, виды, порядок открытия.
22. Расчеты платежными поручениями.
23. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам.
24. Расчеты платежными требованиями с акцептом.
25. Открытие кредитной линии, учет операций.
26. Оформление расчетных и денежных документов. Организация и хранение.
27. Аккредитивная форма расчетов, порядок выплат с аккредитива и его закрытие.
28. Учет межбанковских кредитов, полученных кредитной организацией.
29. Расчеты по инкассо.
30. Фонд обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации.
31. Порядок начисления и уплаты процентов по размещенным средствам (выданным кредитам).
32. Структура кассового аппарата банка, учет приходных кассовых операций.

33. Отражение в учете расчетов с использованием платежных карт.
34. Учет депозитных операций юридических лиц.
35. Законодательные основы бухгалтерского учета, принципы, учетная политика.
36. Учет и оформление депозитарных операций.
37. Особенности учета операций в иностранной валюте.
38. Фонды банка, их образование и использование.
39. Учет операций доверительного управления.
40. Учет имущества и результатов деятельности банка.
41. Учет доходов и расходов банка.
42. Учет финансовых результатов и использование прибыли.
43. Бухгалтерская отчетность банков, состав и периодичность.
44. Финансовая отчетность банков, состав и содержание

### **Задания для самостоятельной работы студентов**

По дисциплине «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» предполагается подготовка и защита контрольной работы.

Контрольная работа имеет 10 вариантов, каждый включает 1 теоретический вопрос с обязательными практическими примерами его применения и 1 задачу. Для выполнения работы вариант следует выбирать по последней цифре номера зачетной книжки.

#### **Вариант 1**

Определите наименование счета и раздела, к которому он относится 911, 708, 423, 852, 204, 107, 964, 98000, 408, 303, 515, 604, 425, 202, 801.

#### **Вариант 2**

Определите номер счета и раздела, к которому он относится:

- драгоценные металлы;
- бланки;
- выпущенные облигации;
- материальные запасы;
- расходы по доверительному управлению;
- расходы;
- депозиты негосударственных финансовых организаций на срок до 30 дней;
- просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам;
- требования по поставке ценных бумаг.

#### **Вариант 3**

Определите номер счета и его порядок:

- расчеты с дебиторами и кредиторами;
- резервный фонд;
- векселя кредитных организаций до востребования
- расчеты с подотчетными лицами;
- денежные средства в банкоматах;

- акции дочерних и зависимых кредитных организаций;
- прибыль отчетного года;
- арендные и лизинговые операции;
- расчеты с прочими кредиторами;
- корреспондентские счета.

#### **Вариант 4**

Назовите активные и пассивные счета:

- драгоценные металлы;
- бланки;
- выпущенные облигации;
- материальные запасы;
- расходы по доверительному управлению;
- расходы;
- депозиты негосударственных финансовых организаций на срок до 30 дней;
- просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам;
- требования по поставке ценных бумаг.
- расчеты с дебиторами и кредиторами;
- резервный фонд;
- векселя кредитных организаций до востребования
- расчеты с подотчетными лицами;
- денежные средства в банкоматах;
- акции дочерних и зависимых кредитных организаций;
- прибыль отчетного года;
- арендные и лизинговые операции;
- расчеты с прочими кредиторами;
- корреспондентские счета.

#### **Вариант 5**

Подсчитайте данные для оборотной ведомости:

1. Исходящий остаток по счету 20208, если:

- a. остаток входящий – 51500,
- b. оборот по дебету – 8350,
- c. оборот по кредиту – 6480.

Исходящий остаток по счету 70601, если:

- a. остаток входящий – 97300,
- b. оборот по дебету – 24700,
- c. оборот по кредиту – 26830.

2. Входящий остаток по счету 30102, если:

- a. остаток исходящий – 950500,
- b. оборот по дебету – 210400,
- c. оборот по кредиту – 481600.

Входящий остаток по счету 52203, если:

- a. остаток исходящий – 47400,
- b. оборот по дебету – 10860,
- c. оборот по кредиту – 17720.

3. Оборот по дебету счетов 20208 и 40703, если:

- a. остаток входящий – 190120,
- b. оборот по дебету – 73200,
- c. оборот по кредиту – 84300.

### Вариант 6

- ✓ Предоставлен кредит физическому лицу на срок от 1 года до 3 лет в рублях в подразделении банка. № 3852, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 1024;
- ✓ Открыт расчетный счет негосударственной гимназии в рублях, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 278;
- ✓ Открыт расчетный счет государственному инвестиционному фонду в рублях в подразделении банка № 0027, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 379;
- ✓ Открыт депозит негосударственной коммерческой организации в евро на срок до 90 дней, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 207.

*Задание:* присвойте номера лицевым счетам.

*Примечание:* если не указан номер подразделения банка, значит, у банка открыт корреспондентский счет в Банке России.

### Вариант 7

Составьте схему документооборота по расчетам с использованием платежного поручения. Счета банка-плательщика и банка-получателя открыты в разных банках.

### Вариант 8

Составьте схему документооборота по расчетам с использованием платежного требования с акцептом. Счета банка-плательщика и банка-получателя открыты в разных банках.

### Вариант 9

В ПАО Сбербанк открыт расчетный счет ООО «Константа» № 40702 810 00000 0008237. По расчетному счету проведены операции:

- 1) 05 сентября принята по объявлению на взнос наличными № 345 торговая выручка – 63 500 руб.;
- 2) 06 сентября по платежному поручению № 1027 из другого банка зачислено на счет – 228 700 руб.;
- 3) 07 сентября по платежному поручению № 705 списано со сета – 14 800 руб.;
- 4) 08 сентября принята по объявлению на взнос наличными № 346 торговая выручка – 34 750 руб.;
- 5) 09 сентября выдано по денежному чеку на выплату заработной платы – 182 600 руб.

*Задание:*

- 1) Сделайте записи в лицевой счет ООО «Константа». Остаток по счету на утро 05.09. – 345 671 руб.;
- 2) Составьте бухгалтерские проводки по операциям.

*Примечание: Во всех заданиях год указывать текущий.*

### **Вариант 10**

Составьте бухгалтерские проводки.

1. На корреспондентский счет банка в РКЦ поступила сумма для зачисления на расчетный счет государственной биржи – 40 000 руб.;
2. На корреспондентский счет банка в РКЦ поступила сумма для зачисления на расчетный счет негосударственной гимназии – 25 000 руб.;
3. С расчетного счета государственного АО списана сумма по платежному поручению для зачисления в другой банк – 27 000 руб.;
4. Поступило платежное требование с акцептом из другого банка на сумму 122 000 руб.;
5. Платежное требование акцептовано, сумма по нему списана с расчетного счета негосударственной коммерческой организации – 122 000 руб.;
6. Списана с расчетного счета негосударственного акционерного общества сумма по аккредитиву – 57 000 руб.;
7. Списана с расчетного счета государственного финансового фонда сумма платы за пользование индивидуальным сейфом – 3 200 руб.;
8. На корреспондентский счет банка в РКЦ поступила сумма по аккредитиву из другого банка – 245 200 руб.;
9. Зачислена на расчетный счет АО, находящегося в федеральной собственности, сумма по платежному требованию – 34 800 руб.;
10. Из исполняющего банка поступило сообщение, что сумма по аккредитиву зачислена получателю – 57 000 руб.;
11. Поступило платежное требование из другого банка на сумму 8 200 руб.;
12. Платежное требование акцептовано, но не оплачено из-за отсутствия средств на счете плательщика – 8 200 руб.;
13. Зачисленная сумма по аккредитиву на расчетный счет негосударственной коммерческой организации – 245 200 руб.;
14. После поступления средств на расчетный счет государственной полклиники списана сумма по платежному требованию из картотеки № 2 – 8 2000 руб.;
15. Списана с расчетного счета инвестиционного фонда, находящегося в федеральной собственности, сумма для зачисления на счет государственной школы в том же банке – 18 000 руб.

### **Вариант 11**

Остаток по счету 40702978 – 17 500 EUR. Рассчитайте сумму переоценки, если курс на текущую дату составил 69,85 рубля/ EUR, а на следующий день курс составил 70,05 рубля/ EUR.

### **Вариант 12**

Остаток по счету 40702978 – 1 500 EUR. Рассчитайте сумму переоценки, если курс на текущую дату составил 70,5 рубля/ EUR, а на следующий день курс составил 70,35 рубля/ EUR.

### Вариант 13

Составьте бухгалтерские проводки.

1. Начислены проценты по депозиту физического лица сроком до 180 дней – 2 4000 руб.;
2. Перечислена государственному ЗАО «Огонёк» (счет в нашем банке) сумма за наладку оргтехники – 14 500 руб.;
3. Списаны с корреспондентского счета банка в РКЦ платежи за электроэнергию – 4 725 руб.;
4. Получены проценты за пользование кредитом наличными деньгами – 6 545 руб.;
5. Списана с депозита негосударственного акционерного общества сроком до 90 дней сумма платы за услуги – 1 780 руб.;
6. Получена плата за пользование индивидуальным сейфом наличными деньгами – 2 250 руб.;
7. Оплачен отпуск работнику банка наличными деньгами – 43 245 руб.;
8. Начислена заработная плата работникам банка – 278 430 руб.;
9. Списана с корреспондентского счета в РКЦ плата за доставку денежной наличности в банк – 1 200 руб.;
10. Удержан из заработной платы работников банка налог – 23 619,59 руб.;
11. Начислены платежи в фонд социального страхования – 12 530 руб.

### Вариант 14

1. Рассчитайте сумму заработной платы операционисту М.И. Петровой за январь, если:
  - оклад – 26 500 руб.;
  - премия – 1,1% от месячного оклада;
  - удержан налог – 13%;
  - удержано в погашение недостачи – 250 руб.
2. Рассчитайте сумму заработной платы кассиру А.П. Яковлевой за февраль, если:
  - оклад – 30 500 руб.;
  - премия – 0,7% от месячного оклада;
  - удержан налог – 13%;
  - выплачено поощрение за участие в конкурсе в сумме 24 650 руб.

### Тесты по дисциплине

- 1) Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства РФ при выполнении банковских операций:
  - a) руководитель кредитной организации;
  - b) главный бухгалтер;
  - c) руководитель службы внутреннего контроля
- 2) Без подписи какого должностного лица считаются недействительными и не подлежат исполнению финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами:
  - a) главного бухгалтера;
  - b) финансового директора;
  - c) руководителя службы внутреннего контроля

- 3) В соответствии с каким принципом бухгалтерского учета предполагается отсутствие намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях:
- Постоянства бухгалтерского учета;
  - Непрерывности деятельности;
  - Открытости;
  - Осторожности
- 4) Какое сальдо в целом не допускается по транзитному счету:
- Сальдо на конец дня;
  - Дебетовое сальдо на конец дня;
  - Кредитовое сальдо на конец дня
- 5) Какие документы подлежат обязательному ежедневному выводу на печать:
- Баланс;
  - Лицевые счета, по которым были проведены операции;
  - Оборотная ведомость;
  - Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
  - Выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов
- 6) Каким образом отражаются в бухгалтерском учете доходы и расходы:
- По факту получения (оплаты) денежных средств;
  - В том периоде, к которому они относятся;
  - Не реже одного раза в месяц
- 7) Какие документы являются документами синтетического учета:
- Ежедневная оборотная ведомость;
  - Ежедневный баланс;
  - Лицевые счета;
  - Выписки из лицевых счетов
- 8) Каков номер документа, регламентирующий порядок безналичных перечислений населения:
- 222-П;
  - 2-П;
  - 302-П
- 9) По какому счету отражаются гарантии, полученные банком:
- 91404;
  - 91305;
  - 90907
- 10) На каком внебалансовом счете отражаются документы, поступившие в картотеку № 2:
- 90902;
  - 90901;
  - 90903
- 11) Событие – день выдачи кредита, операция – создан резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) по текущему кредиту, ранее выданному физическому лицу – резиденту. Какова правильная корреспонденция счетов:
- Д 70606 – К 45515;
  - Д 70606 – К 45715;
  - Д 70606 – К 45815

- 12) Событие – оплата просроченной задолженности, операция – списание с внебаланса просроченных процентов по ссуде, отнесенной к 5-й группе риска. Какова правильная корреспонденция счетов:
- a) Д 99999 – К 91604;
  - b) Д 99999 – К 91802;
  - c) Д 99999 – К91704
- 13) Каким должен быть остаток наличных денег в операционной кассе кредитной организации:
- a) Остаток не устанавливается;
  - b) Минимально допустимым;
  - c) Максимально допустимым;
  - d) Равным среднедневной выручке
- 14) Поставлены на баланс приобретённые основные средства. Какая бухгалтерская проводка верна:
- a) Д 60401 – К 60701;
  - b) Д 60401 – К 30102, расчетный счет поставщика;
  - c) Д 60312 – К 60401
- 15) Каким методом отражаются в бухгалтерском учете КБ доходы и расходы:
- a) Кассовым;
  - b) Начисления;
  - c) Доходы – кассовым, расходы - начисления

### **Вопросы для самостоятельной подготовки**

1. Какие составляющие учетной политики банка определяют порядок учета имущества банка?
2. Какие критерии существуют для признания устойчивого финансового положения банка?
3. Какие особенности деятельности банка влияют на разработку правил документооборота?
4. Какие существуют сроки хранения банковских документов?
5. В каком разделе баланса учитываются собственные средства банка?
6. Какие разделы включены в главу В действующего Плана счетов?
7. Для каких операций служат счета главы Д?
8. Какие функции выполняет аналитический учет в банке?
9. Какой документ синтетического учета входит в состав бухгалтерской отчетности?
10. Какие составляющие в номере лицевого счета отражают юридический статус клиента?
11. Какой установлен срок для акцепта платежных требований плательщиком?
12. Какой документ служит для сверки кассовых операций?
13. Кто из должностных лиц в банке отвечает за ведение кассового журнала?
14. На каких основных счетах действующего плана счетов отражаются кредиты, выданные банкам?
15. На каком балансовом счете отражается задолженность по кредитам, выданным клиентам банка?
16. На каких внебалансовых счетах отражается залог, полученный банком в обеспечение выданного кредита?



1. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. - 15-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 364 с.: 60x88 1/16. (о) ISBN 978-5-16-005553-4;
2. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2012. - 392 с.: 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-5-394-01050-7;
3. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 416 с.: ил.; 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0456-5

**Дополнительная литература:**

1. Шестак, О.Н. Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс] : учеб. пособие / О.Н. Шестак, Л.П. Бабаш, Л.П. Левченко. – 2-е изд., испр. – Минск: Выш. шк., 2013. – 528 с.: ил. - ISBN 978-985-06-2369-0;
2. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 512 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0544-9;
3. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 841 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004855-0

**Интернет-ресурсы:**

1. Мониторинг экономических показателей – <http://www.budgetrf.ru>.
2. Библиотека материалов по экономической тематике – <http://www.libertarium.ru/library>.
3. Материалы аналитического и обзорного характера – <http://www.rbc.ru>.
4. Сайт Центрального банка Российской Федерации.
5. Официальные сайты коммерческих банков.


**Периодические издания:**


1. Банковское дело
2. Банковское обозрение
3. Бизнес и банки
4. Бухгалтерский учет
5. Международный бухгалтерский учет
6. Проблемы современной экономики
7. Расчеты и операционная работа в коммерческом банке
8. Российский экономический журнал
9. Современная экономика: проблемы и решения
10. Финансы и кредит
11. Экономическая наука в современной России
12. Экономический журнал ГУ – ВШЭ


## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Занятия по дисциплине «Бухгалтерский учет в коммерческом банке» проводятся в аудитории корпуса № 6 Института экономики и менеджмента ВлГУ 209-6, которая является компьютерным классом, оснащенным необходимым оборудованием: компьютеры, проектор, доступ к сети Internet.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015 г. № 1327.

Рабочую программу составил  
Ассистент кафедры БУФиС  Н.А. Корниенко

Рецензент Управляющий ДЮ № 3349/41/12 Владимирского регионального филиала АО  
«Россельхозбанк»  Мартиросян М.В.

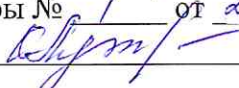
Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры БУФиС  
протокол № 6 от 05 декабря 2015 года  
Заведующий кафедрой БУФиС, проф., д.э.н. О. В. Лускатова 

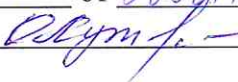
Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии  
направления 38.03.01 «Экономика»

протокол № 3 от 07.12.2015 года

Председатель комиссии П. Н. Захаров 

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Рабочая программа одобрена на 2016/17 учебный год  
Протокол заседания кафедры № 1 от 29.08.16 года  
Заведующий кафедрой 

Рабочая программа одобрена на 17/18 учебный год  
Протокол заседания кафедры № 1 от 28.08.17 года  
Заведующий кафедрой 

Рабочая программа одобрена на 18/19 учебный год  
Протокол заседания кафедры № 1 от 31.08.18 года  
Заведующий кафедрой 