

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

Институт экономики и менеджмента

(Наименование института)

УТВЕРЖДАЮ:

Директор института



П.Н. Захаров

20 21 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ»

(наименование дисциплины)

направление подготовки / специальность

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

направленность (профиль) подготовки

«Финансы и кредит»

(направленность (профиль) подготовки)

г. Владимир

2021

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины: формирование у обучающихся базовых теоретических знаний в области бухгалтерского учета в кредитных организациях (банках), а также овладение практическими навыками отражения в учете банковских операций в соответствии с установленными правилами их осуществления.

Задачи освоения дисциплины:

1. получить теоретические знания по организации и ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках;
2. освоить технику учетно-операционной работы и организации бухгалтерского учета и документооборота в организациях финансово-кредитной сферы;
3. изучить правила ведения бухгалтерского учета банковских и хозяйственных операций на различных направлениях деятельности банков;
4. ознакомить с содержанием форм банковской отчетности и ключевыми вопросами порядка их формирования;
5. 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 вариативной части.

Пререквизиты дисциплины: «Деньги, кредит, банки», «Основы бухгалтерского учета», «Финансы».

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП

Код формируемых компетенций	Уровень освоения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине характеризующие этапы формирования компетенций (показатели освоения компетенции)
1	2	3
ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Частичное освоение компетенции	знать: нормативно-правовые документы, регламентирующие порядок проведения банковских операций, и методологию их отражения в бухгалтерском учете коммерческого банка; уметь: использовать систему оценки, регистрации и накопления информации в целях ее последующего представления в банковской отчетности и использования в процессе принятия решений; владеть: навыками аналитического и синтетического учета банковских операций; правильно оформлять расчетно-денежные (платежные) и отчетные документы.
ПК-5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Частичное освоение компетенции	знать: систему сбора, обработки и подготовки финансовой и управленческой информации в банках; организацию учетной работы в банках; уметь: составлять бухгалтерские проводки по конкретным банковским операциям и внутрихозяйственной деятельности коммерческого банка; владеть: навыками самостоятельного составления бухгалтерских проводок и их документального оформления по конкретным банковским операциям и внутрихозяйственной деятельности коммерческого банка.

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет:
 очная форма обучения – 4 зачетные единицы, 144 часа;
 очно-заочная, ускоренное обучение, на базе СПО – 4 зачетные единицы, 144 часа.

Тематический план форма обучения - очная

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Объем учебной работы с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	СРС		
1	Особенности ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках	5	1-2	2	2		10	2/50	
2	Учет кассовых операций	5	3-4	2	2		14	2/50	
3	Порядок бухгалтерского учета расчетных операций	5	5-6	2	2		14	2/50	Рейтинг-контроль 1
4	Бухгалтерский учет депозитных операций	5	7-8	2	2		14	2/50	
5	Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате процентов	5	9-10	2	2		14	2/50	
6	Бухгалтерский учет кредитных операций банков	5	11-12	2	2		14	2/50	Рейтинг-контроль 2
7	Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой	5	13-14	2	2		14	2/50	
8	Бухгалтерский учет внутрихозяйственной деятельности коммерческого банка	5	15-18	4	4		14	4/50	Рейтинг-контроль 3
Всего за 5 семестр			144	18	18		108	18/50	Зачет
Наличие в дисциплине КП/КР					-				
Итого по дисциплине			144	18	18		108	18/50	Зачет

Тематический план форма обучения – очно-заочная (ускоренное обучение, на базе СПО)

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Объем учебной работы с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	СРС		
1	Особенности ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках	6	1-2		2		13	1/50	
2	Учет кассовых операций	6	3-4	2	2		15	2/50	

3	Порядок бухгалтерского учета расчетных операций	6	5-6	2	2		15	2/50	Рейтинг-контроль 1
4	Бухгалтерский учет депозитных операций	6	7-8	2	2		15	2/50	
5	Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате процентов	6	9-10		2		15	1/50	
6	Бухгалтерский учет кредитных операций банков	6	11-12	2	2		15	2/50	Рейтинг-контроль 2
7	Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой	6	13-14		2		15	1/50	
8	Бухгалтерский учет внутрихозяйственной деятельности коммерческого банка	6	15-18	2	2		15	2/50	Рейтинг-контроль 3
Всего за 6 семестр			144	10	16		118	13/50	Зачет
Наличие в дисциплине КП/КР					-				
Итого по дисциплине			144	10	16		118	13/50	Зачет

СОДЕРЖАНИЕ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Тема 1. Особенности ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках

1. Объекты бухгалтерского учета.
2. Задачи бухгалтерского учета.
3. Банковская документация и документооборот.
4. Баланс кредитной организации.

Тема 2. Учет кассовых операций

1. Учет операций с наличными денежными средствами в национальной и иностранной валютах в кассе банка (учет операций по поступлению денежной наличности в кассу банка; учет операций по списанию денежной наличности из кассы банка; учет операций по оприходованию излишков и списанию недостачи ценностей по результатам ревизии кассы)
2. Учет операций с наличными денежными средствами в операционных кассах вне помещений банков.
3. Учет операций с наличными денежными средствами в национальной и иностранной валютах, проходящими через банкоматы.

Тема 3. Порядок бухгалтерского учета расчетных операций

1. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов (учет операций по корреспондентскому счету, открытому в Банке России; учет электронных расчетов, осуществляемых через расчетную сеть Банка России; учет операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО; учет операций по счетам внутрибанковских требований и обязательств при осуществлении межфилиальных расчетов (счет 303); учет операций по счетам учета ресурсов при их перераспределении между филиалами кредитной организации через расчетную сеть Банка России; урегулирование взаимной задолженности филиал и головного офиса; передача филиалом в головной офис остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» (в первый рабочий день нового года); учет операций по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях (НКО) (клиринговые расчеты))
2. Учет операций по клиентским счетам

Тема 4. Бухгалтерский учет депозитных операций

1. Учет депозитов юридических лиц (операции по привлечению и возврату депозитов; операции по начислению и уплате банком процентов по привлеченным депозитам юридических лиц)
2. Учет вкладов физических лиц (операции по привлечению и возврату вкладов; операции по начислению и уплате банком процентов по привлеченным депозитам физических лиц)

Тема 5. Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате процентов

1. Учет операций по начислению и уплате процентов по привлеченным средствам (метод начисления) (учет операций по начислению и уплате процентов по депозитам юридических лиц; учет операций по начислению и уплате процентов по вкладам физических лиц; учет операций по начислению и уплате процентов по межбанковским депозитам; учет операций по начислению и уплате процентов по полученным межбанковским кредитам)

Тема 6. Бухгалтерский учет кредитных операций банков

1. Учет кредитов хозяйствующих субъектов (учет обычных (разовых) кредитов; учет кредитов в форме открытых кредитных линий; учет кредитов, предоставленных в виде «овердрафт»)
2. Учет потребительских кредитов
3. Учет операций по приобретению и выбытию (реализации) прав требования

Тема 7. Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой

1. Учет операций по счетам клиентов в иностранной валюте
2. Учет операций покупки иностранной валюты по поручению клиента на валютной бирже
3. Учет операций по покупке-продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке (операции покупки-продажи иностранной валюты на бирже; операции покупки-продажи иностранной валюты у клиента за свой счет)

Тема 8. Бухгалтерский учет внутрихозяйственной деятельности коммерческого банка

1. Бухгалтерский учет операций по формированию собственного капитала коммерческого банка (учет операций по формированию и увеличению (уменьшению) уставного капитала коммерческого банка; учет добавочного капитала; учет операций по формированию резервного фонда банка; учет нераспределенной прибыли)
2. Бухгалтерский учет имущества коммерческих банков (учет основных средств; учет нематериальных активов; учет земли и других природных ресурсов; учет материальных запасов; учет имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога; учет капитальных вложений; учет имущества, неиспользуемого в основной деятельности)

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Тема 1. Особенности ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках

Вопросы для обсуждения:

1. Виды хозяйственных операций.
2. План счетов бухгалтерского учета и его структура.
3. Организация синтетического и аналитического учета в банках.
4. Внутрибанковский контроль.

Тема 2. Учет кассовых операций

Вопросы для обсуждения:

1. Учет операций по кассовому обслуживанию филиалов, не имеющих корреспондентских субсчетов в Банке России.
2. Учет операций по кассовому обслуживанию внутренних подразделений, не имеющих корреспондентских субсчетов в Банке России, через систему РКЦ.
3. Учет операций по кассовому обслуживанию кредитных организаций в Банке России

Тема 3. Порядок бухгалтерского учета расчетных операций

Вопросы для обсуждения:

1. Учет основных форм безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями; расчеты по инкассо с использованием платежных требований, оплачиваемых с акцептом; расчеты аккредитивами; расчеты чеками)
2. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов по системам денежных переводов
3. Учет резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах

Тема 4. Бухгалтерский учет депозитных операций

Вопросы для обсуждения:

1. Учет межбанковских депозитов
2. Учет средств, размещенных в депозит в Банке России
3. Учет операций по формированию обязательных резервов в Банке России

Тема 5. Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате процентов

Вопросы для обсуждения:

1. Учет операций по начислению и получению процентов по размещенным средствам (метод начисления)
2. Учет операций по начислению и уплате процентов по собственным долговым обязательствам

Тема 6. Бухгалтерский учет кредитных операций банков

Вопросы для обсуждения:

1. Учет межбанковских кредитов (межбанковские кредиты (МБК), предоставленные в порядке разовых выдач (по отдельным договорам); МБК, предоставленные в виде «овердрафт»; МБК, предоставленные в виде открытой кредитной линии)
2. Учет операций по полученным централизованным и межбанковским кредитам
3. Отражение в учете операций по погашению кредитов другими способами (кроме как непосредственно с расчетного счета заемщика)
4. Учет операций по банковским гарантиям (учет операций в банке-гаранте; учет операций по полученным банковским гарантиям)

Тема 7. Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой

Вопросы для обсуждения:

1. Учет переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте
2. Учет валютно-обменных операций (операции по выдаче аванса в кассу; операции покупки-продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; операции по приему на экспертизу денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте; операции по банковским картам; операции по замене поврежденных денежных знаков иностранного государства на неповрежденные денежные знаки того же государства; операции инкассации ценностей внутренних структурных подразделений)

Тема 8. Бухгалтерский учет внутрихозяйственной деятельности коммерческого банка

Вопросы для обсуждения:

1. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами
2. Бухгалтерский учет расчетов с работниками банка (учет операций банка по оплате труда сотрудников; учет расчетов с подотчетными лицами)
3. Бухгалтерский учет доходов, расходов и финансовых результатов (учет доходов и расходов в течение года; определение и бухгалтерский учет финансового результата по окончании отчетного года; бухгалтерский учет операций по налогообложению)

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

1. *Интерактивная лекция (тема № 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)*
2. *Работа в малых группах (тема № 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)*
3. *Решение задач (тема № 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)*
4. *Учебная аналитика (тема № 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)*

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Текущий контроль успеваемости

Рейтинг-контроль № 1

1. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по созданию резерва на возможные потери по кредиту, предоставленному другому банку на срок до 30-ти дней: _____.
2. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция погашения просроченных процентов за кредит клиентом банка - негосударственной коммерческой организацией: _____.
3. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по реформации баланса в связи с дополнительными отчислениями средств по его чистой прибыли: _____.
4. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по капитализации начисленных процентов по депозитному вкладу в банк его клиента – негосударственной коммерческой организации сроком до 180-ти дней: _____.
5. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция учета ценных бумаг, принятых в качестве обеспечения за предоставленный кредит: _____.
6. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по начислению процентов за привлеченный межбанковский кредит: _____.
7. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по уплате начисленных процентов по расчетному счету его клиента – коммерческой организации, находящийся в федеральной собственности в связи с большим остатком денежных средств на нем: _____.

8. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция погашения просроченных процентов за кредит клиентом банка – негосударственной коммерческой организацией: _____.
9. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по возвращению владельцам их ценных бумаг, принятых банком ранее на хранение: _____.
10. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по отчислению средств в его резервный фонд: _____.
11. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по вводу в эксплуатацию основного средства банка: _____.

Рейтинг-контроль № 2

1. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по дополнительному начислению дивидендов акционерам при реформации баланса: _____.
2. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция погашения процентов за кредит, полученный банком у другого банка сроком до 30-ти дней: _____.
3. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по начислению налога на прибыль: _____.
4. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция перечисления средств со счета коммерческого банка, имеющего корреспондентский счет типа «ЛОРО» в нашем банке, на счет клиента нашего банка – негосударственной коммерческой организации: _____.
5. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция погашения процентов по депозитному вкладу другого коммерческого банка: _____.
6. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция перечисления средств счета клиента банка – индивидуального предпринимателя партнеру, не клиенту банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности: _____.
7. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция погашения банком процентов по собственной облигации со сроком до 180-ти дней другому банку: _____.
8. Какими двумя бухгалтерскими проводками отражается банковская операция погашения собственного банковского векселя сроком до 180-ти дней клиенту – индивидуальному предпринимателю с учетом дисконта: _____.
9. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция пролонгации депозитного вклада сроком до 100 дней первоначально размещенным нашим банком в другом банке сроком до 90 дней: _____.
10. Какими бухгалтерскими проводками отражаются банковские операции по учету финансового результата его деятельности за год: _____.
11. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по учету дисконта по собственному банковскому векселю, выпущенному сроком до одного года: _____.

Рейтинг-контроль № 3

1. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выплате заработной платы сотрудникам банка: _____.
2. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по использованию резерва на возможные потери по ссудам в связи с непогашением

- клиентом банка – индивидуальным предпринимателем своего просроченного кредита, полученного в банке ранее на срок до трех лет: _____.
3. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по перечислению его клиентом - негосударственной финансовой организацией платы в банк за свое расчетное обслуживание: _____.
 4. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по уплате налога на имущество в налоговую инспекцию, не являющуюся клиентом банка: _____.
 5. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по авансовому платежу налога на прибыль в налоговую инспекцию: _____.
 6. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по внесению средств в уставный капитал банка, созданного в форме акционерного общества другим банком, в котором первый банк имеет корреспондентский счет типа «НОСТРО»: _____.
 7. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выплате дивидендов акционерам наличными деньгами: _____.
 8. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по снятию с учета платежного требования в связи с его акцептом: _____.
 9. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по учету просроченного опротестованного векселя другого банка со сроком погашения до 180-дней: _____.
 10. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция погашения просроченного кредита, предоставленного банком ранее своему клиенту – коммерческой организации, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности сроком одного года: _____.
 11. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по отчету сотрудника банка об истраченных деньгах, полученных им ранее под отчет на приобретение канцелярских товаров для банковских нужд: _____.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (зачет)

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. 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
15. Банковский баланс
16. Активы банка
17. Пассивы банка
18. Понятие и назначение первичных документов
19. Кассовые первичные документы

20. Мемориальные документы
21. Прочие первичные документы
22. Виды основных банковских операций
23. Учет основных банковских операций
24. Влияние операций на банковский баланс
25. Банковская отчетность
26. Операционная практика и хранение документов
27. Организация бухгалтерской работы. Учетная политика
28. Особенности бухгалтерского учета кассовых операций
29. Особенности бухгалтерского учета расчетных операций
30. Особенности бухгалтерского учета депозитных операций
31. Особенности бухгалтерского учета операций по начислению и уплате процентов
32. Особенности бухгалтерского учета кредитных операций банков
33. Особенности бухгалтерского учета операций с иностранной валютой
34. Особенности бухгалтерского учета внутрихозяйственной деятельности коммерческого банка
35. Банковская прибыль, источники ее формирования и порядок использования
36. Ликвидность коммерческого банка и факторы, определяющие ее
37. Показатели ликвидности, методика их расчета и анализа
38. Теории и методы управления банковской ликвидностью
39. Методика расчета обязательных резервов

Самостоятельная работа 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

Вопрос:

Анализ структуры пассивов и активов баланса коммерческого банка.

Задача:

Выполнены следующие операции:

- 1) банк выдал денежную наличность коммерческому клиенту на оплату труда в сумме 1500 тыс. руб.;
- 2) из кассы банка выдана сумма на командировочные расходы сотруднику банка – 30 тыс. руб.;
- 3) на основании расходного кассового ордера сдана наличность на пополнение корреспондентского счета – 1 млрд. руб.;
- 4) по поручению коммерческого клиента произведен платеж через расчетную сеть Банка России в другой коммерческий банк в сумме 23 млн. руб.;
- 5) в кассу банка зачислена выручка, поступившая от коммерческого клиента в сумме 15 млн. руб.;
- 6) банк перечислил платеж по поручению вкладчика – физического лица с депозитного счета «до востребования» – 8 тыс. руб.
- 7) выдана сумма наличных через банкомат вкладчику – физическому лицу – 19 тыс. руб.
- 8) на корреспондентский счет банка зачислена сумма, не подтвержденная платежными документами, – 450 тыс. руб.;
- 9) с аккредитивного счета, открытого в банке, произведен платеж коммерческому клиенту в сумме 200 млн. руб.

Определите исходящие остатки по счетам:

- 30102, если входящий остаток по счету составил 25 млрд. руб.;
- 20202, если входящий остаток по счету составил 2700 млн. руб.

По каждой операции составьте бухгалтерскую проводку на уровне балансовых счетов с указанием суммы операции.

После этого разнесите суммы по счетам 20202 и 30102, выполните расчет исходящих остатков.

Вариант 2

Вопрос:

Межбанковские корреспондентские отношения.

Задача:

Остаток средств по счету 30102 составляет 9500 млн. руб.

Выполнены следующие операции:

- 1) разблокирован накопительный счет в банке России, открытый при выпуске акций второго выпуска в сумме 30 млрд. руб.;
- 2) отражено зачисление средств в уставный капитал банка по акционерным коммерческим организациям, оплатившим акции второго выпуска, – 25 млрд. руб.;
- 3) зачислены средства в уставный капитал банка по акциям, оплаченным физическими лицами, – 5 млрд. руб.;
- 4) оплачена сумма брокеру по договору комиссии за размещение акций второго выпуска – 1 млн. 300 тыс. руб.;
- 5) возвращен межбанковский кредит, не погашенный в срок, – 2 млрд. 700 млн. руб.;
- 6) получена сумма в погашение просроченных кредитов по межбанковскому кредиту – 113 млн. руб.
- 7) на корреспондентский счет банка зачислена сумма наличности, сданная ранее банком в учреждение Банка РФ, – 10 млн. руб.;
- 8) произведен платеж по поручению коммерческого клиента с корреспондентского счета клиенту другого банка – 25 млн. руб.;
- 9) на корреспондентский счет зачислена сумма аккредитива, полученного из банка-эмитента, – 400 млн. руб.

Определите исходящий остаток средств по счету 30102.

Вариант 3

Вопрос:

Роль и место ценных бумаг в формировании ресурсной базы коммерческого банка.

Задача:

Входящий остаток по счету 30102 составил 6 млрд. 700 млн. руб.

Выполнены следующие операции:

- 1) выдана сумма кредита на 20 дней коммерческому клиенту на расчетный счет, открытый в другом коммерческом банке – 800 млн. руб.;
- 2) создан резерв по выданному кредиту в размере 1% от суммы долга – 8 млн. руб.;
- 3) выдан кредит клиенту – индивидуальному предпринимателю – физическому лицу на 35 дней – 60 млн. руб.;
- 4) создан резерв по указанному кредиту в размере 25% от суммы долга – 1 млн. 200 тыс. руб.;
- 5) на корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение просроченного межбанковского кредита, выданного другому российскому коммерческому банку, – 1 млрд. руб.;
- 6) на корреспондентский счет банка зачислена сумма просроченных процентов по указанному межбанковскому кредиту – 4 млн. 325 тыс. руб.;

- 7) на корреспондентский счет банка зачислены денежные средства для открытия депозита коммерческому клиенту на срок 60 дней – 2 млрд. 500 млн. руб.;
- 8) выдан аванс филиалу банка, расположенному на территории Российской Федерации, в сумме 3 млрд. руб.;
- 9) Банк Российской Федерации предоставил коммерческому банку кредит на срок 10 дней в сумме 1 млрд. руб.

Определите исходящий остаток по счету 30102.

Вариант 4

Вопрос:

Деятельность коммерческого банка по доверительному управлению и перспективы ее развития в России.

Задача:

Выполнены следующие операции:

- 1) на корреспондентский счет «Ностро» зачислена сумма в покрытие аккредитива, предназначенного для расчетов с российским коммерческим клиентом-экспортером, – 400 тыс. долларов США;
- 2) направлена поврежденная купюра в 100 долларов США в иностранный банк;
- 3) коммерческий клиент произвел платеж с текущего валютного счета иностранному поставщику на основании контракта – 300 тыс. долларов США;
- 4) кассой обменного пункта выявлена недостача валютных средств – 200 долларов США, виновное лицо определено;
- 5) иностранному гражданину зачислена сумма кредита, выданного банком до 30 дней на счет по вкладу – 10 тыс. долларов США;
- 6) из кассы банка выдана сумма наличности на командировочные расходы сотруднику коммерческого клиента-резидента – 1200 долларов США;
- 7) банк инкассировал валютную выручку обменного пункта, находящегося в другом городе, – 25 тыс. долларов США;
- 8) коммерческий клиент перечислил платеж за таможенный сбор – 150 долларов США;
- 9) на корреспондентский счет «Ностро» зачислена сумма в оплату процентов по межбанковскому кредиту, выданному ранее иностранному банку на срок 200 дней, в сумме 11 тыс. долларов США.

Определите исходящий остаток на корреспондентском счете «Ностро», открытом в иностранном банке, если входящий остаток составляет 1700 тыс. долларов США.

Вариант 5

Вопрос:

Управление портфелем ценных бумаг в банке.

Задача:

Выполнены следующие операции:

- 1) на корреспондентский счета банка зачислена сумма в погашение долга принципала по оплаченной банком ранее гарантии – 200 млн. руб.;
- 2) банк перечислил сумму на благотворительные цели – 5 млн. руб.;
- 3) поступила сумма штрафа за несвоевременно уплаченные проценты от другого коммерческого банка – 21 тыс. руб.;
- 4) перечислена сумма на пополнение резервного фонда банка – 2 млн. руб.;
- 5) банк принял к учету сумму излишне уплаченного налога на прибыль – 5 тыс. руб.;
- 6) получены суммы от коммерческих клиентов в оплату за расчетно-кассовое обслуживание – 317 тыс. руб.;
- 7) банк перечислил сумму в уплату налога на прибыль – 420 тыс. руб.;
- 8) с корреспондентского счета банка списан штраф за нарушение срока сдачи отчетности – 15 тыс. руб.

Определите исходящий остаток по счету 30102, если входящий остаток равен 7 млрд. 200 млн. руб.

Вариант 6

Вопрос:

Региональная банковская система: проблемы и перспективы развития.

Задача:

На корреспондентском счете банка остаток средств на начало операционного дня составил 7 млрд. руб.

Выполнены следующие операции:

- 1) получены сумма наличных рублей от физического лица для перевода денежных средств из Российской Федерации без открытия банковского счета – 35 тыс. руб.;
- 2) выплачен аванс поставщику за поставку материалов – 21 млн. руб.;
- 3) на корреспондентский счет банка зачислена сумма арендной платы, перечисленная лизингополучателем – 7 млн. руб.;
- 4) зачислены проценты по межбанковскому кредиту, выданному ранее другому банку на срок 20 дней – 6 млн. 300 тыс. руб.;
- 5) зачислена на корреспондентский счет банка сумма, поступившая в погашение просроченных процентов по договору факторинга, – 10 млн. 400 тыс. руб.;
- 6) банк произвел перечисление средств на открытие валютного аккредитива клиенту-импортеру – 30 млн. евро;
- 7) на корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение долга по гарантии, оплаченной ранее банком, – 60 млн. руб.;
- 8) банк-респондент погасил кредит, выданный банком на 15 дней, – 2 млрд. 500 млн. руб.;
- 9) выплачены проценты по депозитам коммерческим клиентам на счета, открытые в других коммерческих банках, – 13 млн. руб.;
- 10) перечислена сумма филиалу банка, открытому в другом регионе Российской Федерации, – 1 млрд. 100 млн. руб.

Определите остаток средств на указанном счете на конец операционного дня.

Вариант 7

Вопрос:

Дивидендная политика коммерческого банка.

Задача:

Выполнены следующие операции:

- 1) банк произвел погашение межбанковского кредита, полученного на два дня – 7 млрд. руб.;
- 2) поступили денежные средства на расчетный счет коммерческого клиента из другого банка – 700 тыс. руб.;
- 3) разблокирован накопительный счет – 1 млрд. руб.;
- 4) произведен платеж по поручению коммерческого клиента через корреспондентский счет «Ностро» – 17 млн. руб.;
- 5) на корреспондентский счет банка поступила сумма в оплату консультационных услуг – 3 млн. руб.;
- 6) кредит, выданный ранее коммерческому клиенту на 35 дней, вынесен на счет просроченных кредитов – 150 млн. руб.;
- 7) банк перечислил сумму на пополнение фонда обязательного резервирования – 10 млн. руб.;
- 8) из другого коммерческого банка поступила сумма в погашение кредита, выданного ранее коммерческому клиенту на 50 дней, – 900 млн. руб.;
- 9) на корреспондентский счет зачислена сумма, поступившая клиенту – банку-респонденту, – 1500 млн. руб.

Определите остаток средств по счету 30102, если входящий остаток составил 9 млрд. 700 тыс. руб.

Вариант 8

Вопрос:

Организация финансирования банком инвестиционных проектов.

Задача:

Входящий остаток по счету 30102 составил 5 млрд. 600 млн. руб.

Выполнены следующие операции:

- 1) выдана сумма кредита на 10 дней коммерческому клиенту на расчетный счет, открытый в другом коммерческом банке – 700 млн. руб.;
- 2) создан резерв по выданному кредиту в размере 1% от суммы долга – 7 млн. руб.;
- 3) выдан кредит клиенту – индивидуальному предпринимателю – физическому лицу на 35 дней – 50 млн. руб.;
- 4) создан резерв по указанному кредиту в размере 20% от суммы долга – 10 млн. руб.;
- 5) на корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение просроченного межбанковского кредита, выданного другому российскому коммерческому банку, – 1 млрд. руб.;
- 6) на корреспондентский счет банка зачислена сумма просроченных процентов по указанному межбанковскому кредиту – 4 млн. 325 тыс. руб.;
- 7) на корреспондентский счет банка зачислены денежные средства для открытия депозита коммерческому клиенту на срок 60 дней – 2 млрд. 500 млн. руб.;
- 8) выдан аванс филиалу банка, расположенному на территории Российской Федерации, в сумме 2 млрд. руб.;
- 9) Банк Российской Федерации предоставил коммерческому банку кредит на срок 10 дней в сумме 1 млрд. руб.

Определите исходящий остаток по счету 30102.

Вариант 9

Вопрос:

Особенности формирования депозитной политики российских коммерческих банков.

Задача:

Остаток средств по счету 30102 составляет 8500 млн. руб.

Выполнены следующие операции:

- 1) разблокирован накопительный счет в банке России, открытый при выпуске акций второго выпуска в сумме 20 млрд. руб.;
- 2) отражено зачисление средств в уставный капитал банка по акционерным коммерческим организациям, оплатившим акции второго выпуска, – 15 млрд. руб.;
- 3) зачислены средства в уставный капитал банка по акциям, оплаченным физическими лицами, – 5 млрд. руб.;
- 4) оплачена сумма брокеру по договору комиссии за размещение акций второго выпуска – 1 млн. 300 тыс. руб.;
- 5) возвращен межбанковский кредит, не погашенный в срок, – 2 млрд. 700 млн. руб.;
- 6) получена сумма в погашение просроченных кредитов по межбанковскому кредиту – 105 млн. руб.;
- 7) на корреспондентский счет банка зачислена сумма наличности, сданная ранее банком в учреждение Банка РФ, – 8 млн. руб.;
- 8) произведен платеж по поручению коммерческого клиента с корреспондентского счета клиенту другого банка – 25 млн. руб.;
- 9) на корреспондентский счет зачислена сумма аккредитива, полученного из банка-эмитента, – 300 млн. руб.

Определите исходящий остаток средств по счету 30102.

Вариант 10

Вопрос:

Клиринговая деятельность коммерческого банка.

Задача:

Выполнены следующие операции:

- 1) на корреспондентский счет «Ностро» зачислена сумма в покрытие аккредитива, предназначенного для расчетов с российским коммерческим клиентом-экспортером, – 200 тыс. долларов США;
- 2) направлена поврежденная купюра в 100 долларов США в иностранный банк;
- 3) коммерческий клиент произвел платеж с текущего валютного счета иностранному поставщику на основании контракта – 100 тыс. долларов США;
- 4) кассой обменного пункта выявлена недостача валютных средств – 300 долларов США, виновное лицо определено;
- 5) иностранному гражданину зачислена сумма кредита, выданного банком до 30 дней на счет по вкладу – 15 тыс. долларов США;
- б) из кассы банка выдана сумма наличности на командировочные расходы сотруднику коммерческого клиента-резидента – 1100 долларов США;
- 7) банк инкассировал валютную выручку обменного пункта, находящегося в другом городе, – 25 тыс. долларов США;
- 8) коммерческий клиент перечислил платеж за таможенный сбор – 110 долларов США;
- 9) на корреспондентский счет «Ностро» зачислена сумма в оплату процентов по межбанковскому кредиту, выданному ранее иностранному банку на срок 200 дней, в сумме 12 тыс. долларов США.

Определите исходящий остаток на корреспондентском счете «Ностро», открытом в иностранном банке, если входящий остаток составляет 1700 тыс. долларов США.

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. Какие существуют виды аккредитивов в российской практике?
12. Какой установлен срок для акцепта платежных требований плательщиком?
13. Какой документ служит для сверки кассовых операций?
14. Кто из должностных лиц в банке отвечает за ведение кассового журнала?
15. На каких основных счетах действующего плана счетов отражаются кредиты, выданные банкам?
16. На каком балансовом счете отражается задолженность по кредитам, выданным клиентам банка?

17. На каких внебалансовых счетах отражается залог, полученный банком в обеспечение выданного кредита?
18. На каких балансовых счетах отражаются проценты, не оплаченные в срок по выданным кредитам?
19. На каких парных балансовых счетах ведется учет операций по расчетам с участниками факторинга в коммерческих банках?
20. В каких случаях уполномоченный банк требует от клиента оформления паспорта сделки?
21. Какие операции не могут выполняться по текущим валютным счетам клиента?
22. Какой счет позволяет вести учет средств, перечисленных в банк-нерезидент для расчетов с поставщиком – иностранной фирмой?
23. На каком счете учитывается долг принципала по гарантии, оплаченной банком?
24. На каком счете отражаются документы, отосланные в иностранный банк на инкассо?
25. Какие существуют у банка цели при приобретении ценных бумаг сторонних эмитентов?
26. Какая статья баланса по учету векселей сторонних эмитентов показывает потерю активов?
27. На каких балансовых счетах ведется учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток?
28. На каких балансовых счетах ведется учет операций банка по выпуску долговых обязательств?
29. На каких балансовых счетах отражаются обязательства банка по собственным векселям?
30. На каком счете ведется учет уставного капитала в неакционерном банке?
31. На каком счете ведется учет средств, внесенных акционерами банка до регистрации итогов выпуска Банком России, в акционерном банке?
32. Какие счета в депозитарном учете отражают владельцев акций?
33. С какой целью используется накопительный счет, открываемый Банком России?
34. На каком балансовом счете учитывается эмиссионный доход?
35. Какие существуют ограничения по отражению имущества банка в качестве основных средств?
36. Какая бухгалтерская проводка выполняется банком при начислении амортизации по объекту основных средств?
37. На каком счете отражаются результаты выбытия основных средств?
38. Какие объекты отнесены в банковском учете к нематериальным активам?
39. На каком счете отражаются в коммерческих банках материальные запасы?
40. В каких формах может поступать доход коммерческого банка?
41. Какие существуют формы совершения расходов коммерческим банком?
42. На каком балансовом счете отражаются доходы текущего года?
43. Какие три основные группы расходов выделяются в бухгалтерском учете?
44. Какая совершается бухгалтерская проводка, если доход по кредитным операциям признан неопределенным?

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ

Наименование литературы: автор, название, вид	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ
---	-------------	---------------------

издания, издательство		Количество экземпляров изданий в библиотеке ВлГУ в соответствии с ФГОС ВО	Наличие в электронной библиотеке ВлГУ
1	2	3	4
Основная литература			
1. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2016. – 344 с. – ISBN 978-5-394-02685-0	2016		http://znanium.com/catalog/product/327828
2. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Маркова О.М. – М. : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 496 с. – (Профессиональное образование) (Переплёт) – ISBN 978-5-8199-0638-5	2018		http://znanium.com/catalog/product/522039
3. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://www.znanium.com . – (Высшее образование: Бакалавриат). – www.dx.doi.org/10.12737/25095	2020		http://znanium.com/catalog/product/759928
Дополнительная литература			
1. Банки и банковское дело в 2 ч. : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2018. – 422 с. – (Бакалавр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-09689-7. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]	2018		http://bibli-online.ru/bcode/428332 (Часть 1); http://bibli-online.ru/bcode/428333 (Часть 2)
2. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. – М. : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2018. – 272 с. – (Высшее образование)	2018		http://znanium.com/catalog/product/1010827
3. Кредитный анализ в коммерческом банке : учеб. пособие / С.Ю. Хасянова. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 196 с. – (Высшее образование: Магистратура)	2018		http://znanium.com/catalog/product/969596

7.2. ПЕРИОДИЧЕСКИЕ ИЗДАНИЯ

1. Журнал перечня ВАК «Финансы и кредит» (Режим доступа: <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/arch.php>)
2. Журнал перечня ВАК «Экономический анализ» (Режим доступа: <https://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/arch.php>)
3. Журнал перечня ВАК «Региональная экономика: теория и практика» (Режим доступа: <https://www.fin-izdat.ru/journal/region/arch.php>)

7.3. ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

1. <http://library.vlsu.ru/> – Научная библиотека ВлГУ
2. <http://goveinment.ru> – Официальный сайт Правительства РФ
3. <http://minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов РФ
4. <http://cbr.ru> – Официальный сайт Банка России
5. <http://nalog.ru> – Официальный сайт Федеральной налоговой службы
6. www.raexpert.ru – Экспертное агентство «ЭкспертРА»

7. <http://www.consultant.ru> – СПС КонсультантПлюс

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и практического типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Практические работы проводятся в ауд. 209-6.

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения: Windows, Microsoft Office.

Рабочую программу составил К.Э.Н., доцент кафедры « Экономика
инноваций и финансов » (ФИО, должность, подпись)
Гр. С.Ю. Горанова

Рецензент

(представитель работодателя) управляющий Областным
испытанием КХО ПАО «Почта Банк» А.Б. Ковтун
(место работы, должность, ФИО, подпись)



Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭиФ
Протокол № 1 от 30.08.2021 года
Заведующий кафедрой Ковтун К.Э.Н., профессор Ковтун В.А.
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрен
на заседании учебно-методической комиссии направления

38, 03.01 « Экономика »
Протокол № 1 от 30.08.2021 года
Председатель комиссии БФ К.Э.Н., профессор Захаров П.Н.
(ФИО, должность, подпись)

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на 2022 - 2023 учебный год

Протокол заседания кафедры № 10 от 24.06.22 года

Заведующий кафедрой 

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____