

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Методические указания
к выполнению практических занятий
и самостоятельной работы по дисциплине
для обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
всех форм обучения

В двух частях

Часть 2

Севастополь
СевГУ
2023

УДК 657:336.71(076.5)
ББК 65.052.5я73
Б94

Р е ц е н з е н т ы :

О.В. Рура - канд. эконом. наук, доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Н.Н. Батищева - канд. эконом. наук, доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Составители: Л. И. Саченок, А. П. Никитина, С.В. Ковалева

Б94 Бухгалтерский учет в банках : методические указания к выполнению практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» всех форм обучения : в 2-х частях. Часть 2 / Севастопольский государственный университет, Институт финансов, экономики и управления ; сост.: Л. И. Саченок, А. П. Никитина, С.В. Ковалева. –Севастополь : СевГУ, 2023. – 28 с. – Текст : электронный.

Данные методические указания по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках» предназначены для аудиторной и внеаудиторной работы студентов всех форм обучения направления подготовки 38.03.01. «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Методические указания включают планы семинарских занятий, вопросы для самопроверки, учебные задания, тестовые задания, перечень вопросов по дисциплине для углубленного изучения вопросов дисциплины.

Методические указания для практических занятий составлены в соответствии с программой дисциплины "Бухгалтерский учет в банках" для студентов всех форм обучения.

Целью изучения является подготовка специалистов экономического профиля к грамотному отражению в учете банковских операций в соответствии с установленными правилами их осуществления, а также воспитывает у студентов качества профессиональной компетентности, доверия и порядочности.

УДК 657:336.71(076.5)
ББК 65.052.5я73

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», протокол № 10 от 31 мая 2022 г.

В авторской редакции

Изд. № 199/2022. Объем 1,75 п.л. Усл. печ. л. 1,63. Уч.-изд. л. 1,715.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

© ФГАОУ ВО «Севастопольский
государственный университет», 2023

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
I. Тематический план семинарских занятий дисциплины	5
Тема 11. Отчетность коммерческих банков	5
Тема 12. Практика и проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	7
II. Тестовые задания для контроля знаний	9
III. Примерный перечень контрольных вопросов	19
IV. Перечень вопросов к зачету (экзамену)	23
Глоссарий	25
Список рекомендованной литературы	28

ВВЕДЕНИЕ

Изучение дисциплины «Бухгалтерский учет в банках», овладение современными методами осуществления банковских операций необходимы будущим специалистам для успешной работы в разнообразных учреждениях кредитно-финансовой системы.

Целью изучения является подготовка специалистов экономического профиля к грамотному отражению в учете банковских операций в соответствии с установленными правилами их осуществления, а также воспитывает у студентов качества профессиональной компетентности, доверия и порядочности.

Задачи изучения дисциплины:

- получение теоретических знаний по ведению бухгалтерского учета в банках;
- освоение техники учетно-операционной работы и организации бухгалтерского учета и документооборота в учреждениях кредитно-финансовой системы;
- изучение правил ведения бухгалтерского учета банковских и хозяйственных операций на различных направлениях деятельности банков;
- изучение основных форм и порядка банковской отчетности;
- получение практических навыков учета банковских и хозяйственных операций в банках.

В результате изучения дисциплины студенты должны:

знать:

- 1) нормативные документы, регламентирующие порядок проведения банковских операций и методологии их отражения в бухгалтерском учете банка;
- 2) систему сбора, обработки и подготовки финансовой и управленческой информации;
- 3) организацию учетной работы в банках;

уметь:

- 1) использовать систему оценки, регистрации и накопления финансовой информации в целях ее последующего представления в финансовых отчетах и использования в процессе принятия решений;
- 2) обладать навыками аналитического и синтетического учета банковских операций;
- 3) правильно оформлять расчетно-денежные документы;

иметь представление:

- 1) о формах и этапах кредитования;
- 2) о порядке проведения кассовых и расчетных операций;
- 3) о порядке учета срочных операций банка.

І. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 11. ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Правила подготовки и составления бухгалтерской отчетности. Виды банковской отчетности. Формы отчетности. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Характеристика бухгалтерской отчетности. Общая финансовая отчетность. Публикуемая отчетность. Консолидированная отчетность.

Вопросы для обсуждения

1. Правила подготовки и составления бухгалтерской отчетности.
2. Виды банковской отчетности. Формы отчетности.
3. Порядок составления и представления отчетности в Банк России.
4. Характеристика бухгалтерской отчетности. Общая финансовая отчетность. Публикуемая отчетность. Консолидированная отчетность.

Темы докладов и сообщений

1. Содержание годовых бухгалтерских отчетов.
2. Проблемы реформирования банковской отчетности.

Практические задания и ситуации

Задание 1. Задание предполагает составление проводок по операциям коммерческого банка, выполненным в течении дня, и отражении их в ведомости проводок и оборотной ведомости.

Задание рекомендуется выполнять следующем порядке:

1. Внимательно ознакомьтесь с содержанием задания и исходными данными.
2. Заполните ведомость бухгалтерских проводок.
3. Подсчитайте и запишите итоги оборотов по дебету и кредиту по всем счетам, по которым проходило движение средств за день.
4. Составьте оборотную ведомость по балансовым счетам второго порядка на конец дня
5. Составьте баланс по балансовым счетам второго порядка на конец дня

Исходные данные

Хозяйственные операции (тыс. руб.)

1. В коммерческий банк поступили наличные средства от ООО «Закат» – невыплаченная заработная плата.	250524
2. ООО «Дон» предоставило в банк денежный чек для получения наличных денег.	25 000
3. Государственное (федеральное) коммерческое предприятие выставило аккредитив на иногороднего поставщика через корсчет нашего банка в банке поставщика	8654

4. На расчетный счет ООО «Тавр» по платежному поручению зачислены средства от АО «Русь» клиента другого банка.	6312
5. Дайте проводки по начислению процентов по вкладам до востребования населения – резидентов и по вынесению этой суммы задолженности банка по уплате процентов перед вкладчиками на просрочку.	5012
6. Дать проводки по выдаче негосударственному коммерческому предприятию, обслуживаемому в банке-кредиторе, разовой ссуды в размере 700 тыс., руб. на срок от 31 до 90 дней с оформлением в залог имущества заемщика на сумму 900 тыс., руб. и коэффициентом 1 группы кредитного риска.	700
7. Отразите в учете погашение межбанковского кредита в рублях на счет НОСТРО банком-резидентом на срок пять дней	800000
8. Банком покупателем приобретены прочие акции резидентов за счёт средств корсчёта банка по цене 500000 руб. на срок 60 дней в соответствии с соглашением РЕПО.	500
9. Приобретённые ранее ГКО выпуска № 29, имевшие балансовую стоимость 186,88 т.р. по наступлению срока погашения были предъявлены банком к погашению по цене 220 тыс. руб.	?
10. Выпущен собственный вексель номиналом 100 000 руб. с дисконтом 20 % на срок 90 дней. Составьте бухгалтерские проводки по размещению векселя.	?
11. Банка приобрел вычислительные машины и мебель на сумму 950 000 руб. В порядке предоплаты перечислено иногороднему поставщику 20 %. Составьте бухгалтерские проводки по оплате основных средств и оприходованию их на баланс.	?
12. Составьте бухгалтерские проводки при безвозмездной передаче основных средств на сумму 200 000 руб. (износ 50 000 руб.) своему филиалу.	?
13. Начислена работникам банка зарплата	1874
14. Выплачена наличными начисленная зарплата работникам банка	1572
15. Из начисленной зарплаты работников банка согласно условиям кредитных договоров погашена их задолженность по потребительским кредитам, выданным сроком до 1 года и погашены проценты по ссудам	200 105
16. Начислен и перечислен налог на прибыль с учетом ранее произведенных платежей	50 50
17. Государственной коммерческой организации, предъявившей реестр с отгрузочными документами, перечислены средства с аккредитива, выставленного на ее имя	200
18. Вынесена на просрочку задолженность физического лица по ссуде, выданной сроком свыше года и процентам, не уплаченным в срок, с созданием РВПС в полной сумме задолженности	90 10 90
19. Начислены амортизационные отчисления по основным средствам	10

Ведомость бухгалтерских проводок
за _____ г.

Номер операции	Сумма тыс., руб.	Балансовые счета		Внебалансовые счета	
		дебет	кредит	Дебет	кредит

Входящие остатки по балансовым счетам.

Актив		Пассив	
Номер счета	Тыс. руб.	Номер счета	Тыс. руб.
20202	226707	10207	13000
20209	10630	10602	9750
30102	114894	10701	19500
30110	5388	30109	19
30202	52593	30223	17868
32003	800000	40502	150000
45201	14246	40701	17997
45204	70030	40702	1066217
45505	57271	40807	86
45506	283024	40817	547097
45812	44950	40901	200
47427	953	42103	110800
50107	62895	42301	44345
50305	186880	45215	10589
60401	111631	45515	9302
60404	3665	45818	45661
60701	53349	47418	6854
61002	65	47426	2237
61008	1391	52306	529
70606	29620	60301	2784
70501	13120	60305	3878
x	x	60601	24294
x	x	70601	40295
Итого	2143302	Итого	2 143 302

Тема 12. ПРАКТИКА И ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Необходимость и цели стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Принципы составления финансовой отчетности. Финансовая отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка. Проблемы и перспективы применения международной системы бухгалтерского учета в кредитных организациях России.

Вопросы для обсуждения

1. Необходимость и цели стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Принципы составления финансовой отчетности.
2. Финансовая отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка.
3. Проблемы и перспективы применения международной системы бухгалтерского учета в кредитных организациях России.

Темы докладов и сообщений

1. Проблемы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в коммерческих банках.
2. МСФО: новые подходы к оценке деятельности кредитных организаций.
3. Проблемы применения МСФО к отчетности баков.

Практические задания и ситуации

Задача 1. Кредитная организация 01 мая текущего года. Реализовала на рынке свою долю в страховой компании за 508 тыс. руб. (балансовая стоимость 400 тыс. руб.) 01 декабря текущего года. Кредитная организация внесла свою долю в уставный капитал другой компании в размере 420 тыс. руб. Как следует отразить эти операции в учете по МСФО?

Задача 2. На какие цели могут использоваться средства фондов согласно МСФО?

- На выплату расходов по социальному страхованию.
- На выплату дивидендов.
- На выплату вознаграждения сотрудникам.
- На списание безнадежных долгов.

Задача 3. При переоценке отдельного объекта основных средств нужно ли переоценивать другие объекты?

Задача 4. Коммерческим банком в мае 2023 года был приобретен компьютер. Фактическая стоимость приобретения составила 50 000 руб. Срок полезного использования – 5 лет.

Согласно учетной политики, амортизация не начисляется в месяц приобретения основных средств и начисляется полностью в месяц выбытия.

В 2024 г. в банке была проведена переоценка основных средств по состоянию на 1 декабря 2024 г. Для компьютеров данного типа, рыночная цена составила 35 000 руб. Как эта операция будет отражена в учете?

Задача 5. В банке существует кредитный портфель со следующими характеристиками:

Ссудная задолженность 172 млн руб.

Из нее просроченная ссудная задолженность 35 млн руб.

РВПС по РСБУ 20 млн руб.

Начисленные проценты 11 млн руб.

Аудиторами оценены кредитные риски по непросроченной задолженности 95 млн руб.

Предложено зарезервировать под средневзвешенную ставку 20 %.

Просроченная задолженность представлена безнадежными ссудами, которые предложено зарезервировать полностью под 100 %.

Совокупный объем действующих ссуд 109 млн руб.

По этим ссудам в ближайшее время ожидается получение процентов 5 млн руб.

Произвести экстраполяцию резерва на возможные потери по ссудам на кредитный портфель и предложить корректировки для отражения:

- Элиминирования процентов по РСБУ.
- До создания резерва.
- Начисления процентов по ссудам.

II. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

Тестовые задания предназначены для дополнительного контроля и самопроверки студентами знаний по основным темам дисциплины.

Тема 1. Организация бухгалтерского учета в банках. Учетная политика банка

Укажите номер правильного ответа (ответов).

Вопрос 1. Бухгалтерский учет представляет упорядоченную систему ... информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении

- | | |
|---------------|-----------------|
| 1) сбора; | 2) регистрации; |
| 3) обобщения; | 4) анализа. |

Вопрос 2. Банк России утверждает ...

- 1) план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- 2) правила бухгалтерского учета и отчетности банковской системы;
- 3) учетную политику кредитных организаций;
- 4) план счетов бухгалтерского учета в Банке России.

Вопрос 3. Принцип.....в бухучете означает, что отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и недвусмысленными

- 1) осторожности;
- 2) постоянства правил бухгалтерского учета;
- 3) непрерывность деятельности банка;
- 4) открытости.

Тема 2. Структура плана счетов

Укажите номер правильного ответа (ответов).

Вопрос 1. План счетов бухучета в кредитных организациях представляет систематизированный перечень.... счет бухгалтерского учета

- | | |
|-------------------|-------------------|
| 1) аналитических; | 2) синтетических; |
| 3) лицевых; | 4) контрольных. |

Вопрос 2. Счета главы Г “Срочные операции” корреспондируют:

- | | |
|---------------------------|------------------------------|
| 1) с балансовыми счетами; | 2) между собой; |
| 3) со всеми счетами; | 4) со счетами 99999 и 99998. |

Вопрос 3. Счета, по которым сальдо может меняться на противоположное, относятся к категории счетов

- | | |
|-------------------|-----------------|
| 1) парных; | 2) транзитных; |
| 3) накопительных; | 4) контрсчетов. |

Вопрос 4. Рабочий план счетов бухучета в кредитных организациях устанавливает ...

- 1) Руководитель кредитной организации;
- 2) Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России;
- 3) Министерство финансов РФ;
- 4) Учетная политика кредитной организации.

Вопрос 5. В структуре плана счетов бухучета в кредитных организациях РФ выделяются:

- 1) главы;
- 2) разделы;
- 3) счета первого и второго порядка;
- 4) признак счета.

Вопрос 6. На активных балансовых счетах баланса кредитной организации учитываются:

- 1) средства на корреспондентском счете кредитной организации;
- 2) средства федерального бюджета;
- 3) денежные средства в кассе;
- 4) просроченная задолженность по кредитам, предоставленным не государственным финансовым организациям.

Вопрос 7. На пассивных балансовых счетах кредитной организации учитываются ...

- 1) обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России;
- 2) амортизация нематериальных активов;
- 3) машины, оборудование для сдачи в лизинг;
- 4) средства местных бюджетов.

Тема 3. Документация и документооборот банка

Укажите номер правильного ответа (ответов).

Вопрос 1. Аналитический учет ведется в:

1. лицевых счетах;
2. ведомости остатков по счетам;
3. ежедневной оборотной ведомости.

Вопрос 2. Документами синтетического учета являются ...

1. ежедневная оборотная ведомость;
2. ежедневный баланс;
3. ведомость остатков по счетам.

Вопрос 3. Владелец счета обязан в течение ... дней после выдачи ему выписок сообщить об ошибочных записях в лицевом счете

- 1) десяти; 2) пяти; 3) двух; 4) тридцати.

Вопрос 4. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета...

1. допускается;
2. допускается с разрешения руководителя;
3. не допускается;
4. допускается по требованию проверяющих ЦБ РФ.

Вопрос 5. Порядок и периодичность выдачи выписок из лицевых счетов указывается в:

1. договоре банковского счета;
2. книге регистрации открытых счетов;
3. карточке с образцами подписей и оттиска печати;
4. лицевых счетах.

Вопрос 6. Первый экземпляр кассового журнала ...

1. помещается в кассовые документы дня;
2. прикладывается к отчетности о кассовых оборотах;
3. прикладывается к бухгалтерскому журналу;
4. помещается в мемориальные документы дня.

Вопрос 7. В оборотной ведомости, по счетам учреждения Банка России отражаются ...

1. входящие остатки по счетам второго порядка;
2. обороты по активу и пассиву;
3. входящие остатки по лицевым счетам;
4. исходящие остатки.

Вопрос 8. Ошибочные записи, выявленные после заключения баланса, исправляются путем...

1. сторнирования ошибочной записи и проводки правильной записи;
2. обратного сторно по счетам, по которым сделаны неправильные записи;
3. путем зачеркивания неправильно записанных сумм;
4. путем перепечатывания баланса с правильными записями.

Вопрос 9. Главный бухгалтер проверяет и подписывает ...

1. лицевые счета;
2. бухгалтерский журнал;
3. ведомость остатков по счетам;
4. баланс.

Вопрос 10. Жалобы на действия работников кредитной организации и другие письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов:

1. лично главный бухгалтер;
2. экспедиция или специально выделенные лица кредитной организации;
3. бухгалтерский работник, обслуживающий счет клиента;
4. заместитель главного бухгалтера;
5. начальники отделов.

Тема 4. Учет операций по формированию уставного капитала банка

Укажите номер правильного ответа (ответов).

Вопрос 1. АКБ для привлечения заемных средств решает прибегнуть к выпуску облигаций. Оцените возможность подобного выпуска.

1. выпуск облигаций возможен, если банком не выпускались депозитные сертификаты;
2. выпуск облигаций возможен, если акционерами оплачено не менее 50 % уставного капитала банка;

3. выпуск облигаций возможен, если акционерами оплачено 100 % уставного капитала банка.

Вопрос 2. Правомерны ли действия АКБ, продавшего 1300 акций при повторном выпуске, если количество предполагавшихся к выпуску акций было зарегистрировано в количестве 1000 штук?

1. правомерны;
2. неправомерны;
3. правомерны при условии, что реализовывались привилегированные акции.

Вопрос 3. можно ли по данным бухгалтерского баланса, не имея проспекта эмиссии акций, определить удельный вес обыкновенных и привилегированных акций?

1. можно; 2. нельзя

Вопрос 4. Банком перепроданы собственные акции, ранее выкупленные у акционеров, АО – клиенту другого банка:

1. Дт 30102 Кт 10501;
2. Дт 10204 Кт 407024;
3. Дт 10204 Кт 30102.

Вопрос 5. Начислены суммы дивидендов акционерам банка

1. Дт 70502 Кт 60320;
2. Дт 70801 Кт 20202;
3. Дт 70606 Кт 60320.

Вопрос 6. На какой счет зачисляются суммы эмиссионного дохода

1. 102; 2. 10602; 3. 10601.

Вопрос 7. На каком счете учитываются собственные доли уставного капитала (акции) выкупаемые банком:

1. 10601 (10602); 2. 10207 (10208); 3. 10501 (10502).

Вопрос 8. Поступление основных средств при формировании уставного капитала АКБ, отражается проводкой:

1. Дт 60401 Кт 10603;
2. Дт 60401 Кт 10207;
3. Дт 60401 Кт 102.

Вопрос 9. могут ли быть использованы для вноса в уставный капитал кредитной организации привлеченные средства:

1. Да; 3. Нет; 2. да, при согласовании с ЦБ.

Вопрос 10. На каком счете учитываются привилегированные акции кредитной организации, принадлежащие федеральной страховой компании:

1. 40501; 2. 10207; 3. 60322.

Тема 5 . Учет кассовых операций

Укажите номер правильного ответа (ответов).

Вопрос 1. Может ли пересматриваться лимит остатка кассы?

1. в течение года;
2. по окончанию года;
3. нет.

Вопрос 2. Кассовым работникам запрещается:

1. хранить свои деньги вместе с деньгами банка;
2. покидать кассу;
3. принимать объявления на взнос наличными, минуя операционных работников;
4. проводить пересчет наличности.

Вопрос 3. Объявление на взнос наличными включает

1. расписку;
2. ордер;
3. квитанцию;
4. чек.

Вопрос 4. Сдача денежной наличности в РКЦ отражается проводками:

- 1 Дт 20209 Кт20202;
- 2 Дт 20202 Кт20209;
- 3 Дт 30102 Кт20202.

Вопрос 5. Поступление денежных средств от клиентов отражается в бухгалтерском учете:

- 1 Дт 20202 Кт20209;
- 2 Дт 20202 Кт расчетный счет;
- 3 Дт расчетный счет Кт20202.

Вопрос 6. Выдача кредита из кассы банка физическому лицу

- 1 Дт 20202 Кт 455,457;
- 2 Дт 455 Кт 20209;
- 3 Дт 455,457 Кт 20202.

Вопрос 7. Негосударственной финансовой компанией внесены наличные деньги для зачисления на свой расчетный счет:

1. Дт 20202 Кт 40701;
2. Дт 40701 Кт 20202;
3. Дт 20209 Кт 40701.

Вопрос 8. Выдача денег из банкомата оформляется проводкой:

1. Дт счет клиента Кт 20208;
2. Дт 20208 Кт 20202;
3. Дт 20208 Кт счет клиента.

Вопрос 9. Разгрузка банкомата

1. Дт счет клиента Кт 20208;
2. Дт 20208 Кт 20202;
3. Дт 20202 Кт 20208.

Вопрос 10. Инкассация денежных средств клиента:

- 1 Дт счет клиента Кт 40906;
- 2 Дт 20209 Кт 40906;
- 3 Дт 20202 Кт 40906.

Тема 6. Учет расчетных операций

Укажите номер правильного ответа (ответов).

Вопрос 1. На какой счет относится уплата штрафа кредитной организацией за нарушение правил безналичных расчетов

1. 70401;
2. 70208;
3. 70301.

Вопрос 2. В банке-эмитенте открыт покрытый аккредитив:

1. Дт р/с плательщика Кт 30102
2. Дт 30102 Кт 40901;
3. Дт 40901 Кт р/с плательщика.

Вопрос 3. Депонирование средств для расчетов чеками проводится по балансу:

1. Дт р\с чекодателя Кт 40903;
2. Дт 40903 Кт р\с чекодержателя;
3. Дт р\с чекодателя Кт 30102.

Вопрос 4. Счета 315,316, 410-423, 425-440 используются для учета:

1. кредитных операций;
2. депозитных операций;
3. расчетных операций.

Вопрос 5. Расчетные документы, принятые в течение операционного дня, должны проводится по балансу:

1. в день приема;
2. в течении десяти дней со дня выписки;
3. в день, следующий за днем приема.

Вопрос 6. Открыт покрытый аккредитив в банке – исполнителе платежа:

1. Дт 30102 Кт 40901;
2. Дт 40702 Кт 40901;
3. Дт 40901 Кт 30102.

Тема 7. Учет депозитных и кредитных операций. Начисление процентов

Укажите номер правильного ответа (ответов).

Вопрос 1. Проценты, зачисляемые банком на счет банковского вклада (депозита) юридического и физического лица называются:

1. накопленными;
2. причисленными;
3. начисленными;
4. выплаченными.

Вопрос 2. Уплата процентов юридическим лицом клиентом банка по размещенным банком денежным средствам осуществляется в денежной форме:

1. в безналичном порядке;
2. наличными деньгами;
3. в безналичном порядке и наличными деньгами.

Вопрос 3. Списание со счета клиента процентов, начисленных за пользование ссудой, осуществляется на основании:

1. платежного поручения клиента;
2. платежного требования банка «без акцепта»;
3. мемориального ордера;
4. объявления на взнос наличными;
5. приходного кассового ордера.

Вопрос 4. Метод «начисления» не применяется в отношении:

1. задолженности, отнесенной к 3-й группе риска;
2. просроченной задолженности по получению процентов;
3. если это зафиксировано в кредитном договоре;
4. задолженности, отнесенной к 1-й группе риска.

Вопрос 5. Отсутствие в договоре банковского вклада срока возврата средств свидетельствует о:

1. его недействительности;
2. том, что договор заключен на срок до востребования;
3. возможности его продления.

Вопрос 6. Отнесение банком – заемщиком начисленных по привлеченным денежным средствам процентов на его расходы производится:

1. на дату их уплаты;
2. на дату начисления;
3. на отчетную дату.

Вопрос 7. Фактическая уплата банком-заемщиком процентов за полученный кредит без нарушения сроков:

1. Дт 47426 Кт 30109, 30111, 30113, 30102, 30104, 30110, 30114, 30115;
2. Дт 70606 Кт 30102;
3. Дт 47426 Кт 70606.

Вопрос 8. Начислены проценты по вкладам физических лиц:

1. Дт 70606 Кт 47411;
2. Дт 70601 Кт 47411;
3. Дт 423 Кт 47411.

Вопрос 9. Дт 70606 Кт 47426:

1. начисление процентов по привлеченным межбанковским депозитам;
2. причисление процентов по привлеченным межбанковским депозитам;
3. начисление процентов по МБК.

Вопрос 10. Со дня очередного отнесения задолженности по размещенным средствам ко 2-й группе риска и выше начисленные к этому дню проценты переносятся:

1. с соответствующих балансовых счетов на соответствующие внебалансовые;
2. с одних балансовых на другие балансовые счета;
3. с одних внебалансовых счетов на другие внебалансовые.

Тема 8. Учет х операций купли-продажи ценных бумаг

Укажите номер правильного ответа (ответов).

Вопрос 1. Что из перечисленного обеспечит инвестору более высокую доходность?

1. покупка облигации с купонной ставкой 90 % по номинальной цене и со сроком обращения 1 год;
2. покупка бескупонной облигации с дисконтом 80 % и со сроком обращения 1 год.

Вопрос 2. Что определяет текущую (справедливую) стоимость ценной бумаги?

1. вид ценной бумаги;
2. срок нахождения ценной бумаги в банке;
3. учетная политика;
4. самостоятельное решение банка.

Вопрос 3. Какой из ответов раскрывает содержание термина “бенефициар”?

1. особый брокер в зале;
2. лицо, выписывающее вексель;
3. лицо, приобретшее сберегательный сертификат;
4. лицо, приобретшее облигацию.

Вопрос 4. Ценные бумаги отражаются по внебалансовым счетам:

1. по цене приобретения;
2. по номиналу;
3. по цене 1 бланк – 1 руб.;
4. по цене продажи.

Вопрос 5. Метод определения ТСС ценных бумаг утверждается:

1. учетной политикой;
2. ЦБР;
3. РЦБ.

Вопрос 6. Наличная (кассовая) сделка – это:

1. сделка с расчетами наличными деньгами;
2. сделка с расчетами через операционную кассу;
3. сделка с расчетами не позднее второго рабочего дня.

Вопрос 7. Задепонированы средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами:

1. Дт 30601 Кт р/с, 30102;
2. Дт счета по учету вложений в ценные бумаги Кт 30601;
3. Дт р/с, 30102 Кт 30601.

Вопрос 8. под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резерв на возможные потери формируется:

1. да;
2. нет.

Вопрос 9. Начисленный накопленный процентный доход отражается:

1. Дт 501, 502 л\с «ПКД начисленный» Кт 70601;
2. Дт 70601 Кт 501, 502 л\с «ПКД начисленный»;

3. ДТ 501, 502 л\с «ПКД начисленный» Кт 70606.

Вопрос 10: Выбытие ценной бумаги оформляется:

1. Дт 61210 Кт 501, 502;
2. Дт 501.502 Кт 61210;
3. Дт 70601 Кт 30102.

Тема 10. Учет финансовых результатов деятельности банка

Укажите номер правильного ответа (ответов).

Вопрос 1. За счет какого источника выплачиваются дивиденды по простым (обыкновенным) акциям АКБ?

1. за счет себестоимости;
2. за счет балансовой прибыли;
3. за счет чистой прибыли.

Вопрос 2. в какой части бухгалтерского баланса банка отражается наличие иностранной валюты на валютном счете предприятия?

1. четвертый раздел балансовых счетов;
2. вопрос поставлен некорректно;
3. третий раздел главы А;
4. внебалансовые счета.

Вопрос 3. что отражает наличие в активе бухгалтерского баланса счета “Расчеты с бюджетом по налогам”?

1. задолженность по уплате налогов в бюджет;
2. сумму налогов, излишне внесенную в бюджет;
3. сумму налогов, по уплате которых предоставлена отсрочка;
4. сумму налогов, по уплате которых предоставлена льгота.

Вопрос 4. куда относятся организационные расходы депозитария?

1. на уменьшение чистой прибыли;
2. на себестоимость;
3. на уменьшение балансовой прибыли.

Вопрос 5. куда относятся расходы на оплату услуг независимого обязательного аудита АКБ?

1. на уменьшение чистой прибыли;
2. на себестоимость в пределах норм;
3. на себестоимость.

Вопрос 6. как поступить с суммами кредиторской задолженности АКБ, по которым истекла исковая давность?

1. отнести на результаты хозяйственной деятельности или на увеличение фондов;
2. перечислить в доход местного бюджета;
3. отнести на увеличение уставного капитала.

Вопрос 7. в какой наиболее типичной ситуации данные бухгалтерского баланса банка могут быть характеризованы следующим образом: валюта баланса равна величине уставного капитала?

1. отсутствие резервного фонда в отчетном периоде;
2. момент учреждения АКБ;

3. отсутствие финансовых результатов за отчетный период.

Вопрос 8. за счет какого источника покрываются затраты на выплату вознаграждения управляющему АКБ?

1. за счет чистой прибыли;
2. за счет издержек;
3. за счет средств фонда накопления;
4. за счет убытков;
5. за счет фонда председателя.

Вопрос 9. с какой периодичностью должна производиться регулярная оценка стоимости чистых активов банка?

1. ежедневно;
2. еженедельно;
3. ежеквартально;
4. раз в полугодие;
5. раз в год.

Вопрос 10. По какому счету отражаются затраты по формированию РВПС

1. 70601;
2. 70606;
3. 70501;
4. 70502.

Тема 12. Практика и проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Укажите номер правильного ответа (ответов).

Вопрос 1. GAAP – расшифровывается на:

1. международный учет;
2. общепринятые принципы учета;

Вопрос 2. Значимость информации определяется ее:

1. доступностью;
2. своевременностью;
3. существенностью;
4. сравнимостью.

Вопрос 3. Непрерывность деятельности означает, что:

1. компания имеет прошлое;
2. компания намерена действовать в будущем;
3. компания действует в настоящем.

Вопрос 4. Принципами учета информации являются:

1. принцип надежности;
2. принцип двойной записи;
3. принцип единицы учета;
4. принцип конфиденциальности;
5. принцип периодичности;
6. принцип понятности.

Вопрос 5. Элементами финансовой отчетности являются:

1. фонды;
2. активы;
3. капитал;
4. обязательства;
5. расходы;
6. доходы.

Вопрос 6. Капитал – это:

1. денежные средства на расчетном счете;
2. разница между активами и обязательствами;
3. кредиторская задолженность банка.

Вопрос 7. Составными частями принципа начисления являются:

1. принцип начисления;
2. принцип регистрации дохода;
3. принцип соответствия;
4. принцип нейтральности;
5. принцип правдивости.

Вопрос 8. МСФО предназначены для:

1. обеспечения сопоставимости финансовой отчетности во всем мире;
2. доступности восприятия финансовой отчетности внешними пользователями из различных стран;
3. для налоговой инспекции.

Вопрос 9. Чтобы информация была достоверной, она должна удовлетворять следующим характеристикам:

1. уместность, периодичность, конфиденциальность;
2. правдивость, нейтральность, полнота, осмотрительность;
3. преобладание экономического содержания над юридической формой.

Вопрос 10: Понятность информации означает:

1. понятна для подготовленного пользователя;
2. исключает сложную финансовую информацию из отчетности;
3. понятна неподготовленному пользователю.

III. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛЬНЫХ ВОПРОСОВ

1. Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках. Законодательная и нормативная база, регулирующая бухгалтерский учет в банках России. Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учета в кредитных организациях.

2. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание. Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках.

3. Назначение и взаимосвязь аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Основные формы аналитического учета, их назначение и краткая характеристика (лицевые счета; ведомость остатков по

счетам первого, второго порядка и лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ведомость остатков, привлеченных (размещенных) средств). Основные формы синтетического учета, их назначение и краткая характеристика (ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс и ОПУ), порядок их составления и подписания.

4. Понятие о документообороте. Организация и общие правила документооборота при совершении кассовых и расчетных операций. Роль документооборота в обеспечении своевременной обработки документов и их отражении в учете.

5. Классификация банковских документов по видам, их характеристика. Нормативные требования к заполнению и оформлению документов кредитных организаций. Порядок приема к исполнению документов клиентов. Порядок формирования и хранения документов.

6. Учетная политика кредитной организации: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской информации.

7. Организация кассовой работы и построение кассового аппарата кредитной организации. Документация по учету денежной наличности в операционной кассе.

8. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций: документация, документооборот, бухгалтерский учет, порядок ведения кассовых журналов. Порядок сведения кассы по окончании операционного дня и сверки кассовых оборотов. Порядок заключения операционной кассы.

9. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов и счетов по вкладам клиентов кредитной организации. Документы, необходимые для открытия счета, их содержание, оформление, хранение. Порядок учета расчетных документов при отсутствии денежных средств на расчетном счете.

10. Порядок учета расчетов платежными поручениями. Виды расчетов, производимых платежными поручениями. Схема документооборота.

11. Общие понятия порядка начисления банками процентов за привлечение или размещение денежных средств. Учет операций по начислению и уплате банком процентов за привлечение денежных средств.

12. Учет операций по начислению и получению банком в срок процентов за размещенные денежные средства. Учет операций по списанию просроченной и текущей задолженности по получению процентов с балансовых счетов и перенесению этих сумм на соответствующие внебалансовые счета, а также операций по погашению этой задолженности в случае поступления денежных средств и операций по списанию этой задолженности при непоступлении денежных средств по истечении 5 лет.

13. Учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств разовым зачислением сумм, открытием кредитной линии, в виде “овердрафта”, а также по их погашению (возврату) в срок.

14. Учет операций по вынесению на просрочку ссудной задолженности клиентов-заемщиков по основному долгу, списанию ее с балансовых счетов с

перенесением на соответствующие внебалансовые счета, а также операций по погашению этой задолженности в случае поступления денежных средств и операций по списанию этой задолженности при непоступлении денежных средств по истечении 5 лет.

15. Назначение РВПС, признаки отнесения ссудной задолженности заемщиков в первую-пятую группы риска. Учет операций по формированию РВПС и по восстановлению сумм со счетов фондов и РВПС при погашении ссудной задолженности. Учёт операций по использованию РВПС и списанию с баланса банка нереальной для взыскания ссудной задолженности (в том числе при недостаточности созданного РВПС) с перенесением этих сумм на соответствующие внебалансовые счета.

16. Учет основных средств банков. Учет поступления и выбытия основных средств. Учет арендованных основных средств. Порядок начисления износа основных средств и его отражение в учете. Инвентаризация основных средств. Отражение в учете результатов переоценки основных средств. Порядок учета реализации имущества кредитной организации.

17. Особенности учета нематериальных активов и материальных запасов. Их виды и состав. Учет их приобретения, переоценки, начисления износа, порядок списания. Учет излишков и недостач, выявленных при инвентаризации материальных ценностей.

18. Учет лизинговых операций (покупки машин, оборудования, транспортных и других средств по лизинговым соглашениям и передачи их в аренду, порядок начисления износа по ним, расчеты с арендаторами, порядок учета выкупа и возврата лизингового имущества).

19. Учет операций по формированию уставного капитала при проведении эмиссионно-учредительской деятельности кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Учет средств, поступающих в оплату акций кредитной организации, после регистрации проспекта эмиссии. Учёт средств, поступивших в оплату акций, после регистрации отчёта об итогах выпуска акций.

20. Депозитарный учёт эмиссионных операций с акциями банка.

21. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров. Учет операций по формированию и использованию прочих фондов банка. Учёт операций по уменьшению уставного капитала акционерного банка. Учёт операций начисления и выплаты дивидендов от участия в уставном капитале акционерного банка.

22. Особенности учёта активных операций кредитных организаций с ценными бумагами.

23. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Учет приобретения и выбытия ценных бумаг.

24. Оценка (переоценка) ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи».

25. Учет вложений кредитной организации в долговые обязательства, приносящие процентный (купонный) доход. Учет начисления и погашения

ПКД и дисконта. Порядок учета, полученного и уплаченного накопленного процентного (купонного) дохода по долговому обязательству.

26. Учет ценных бумаг, приобретенных для портфеля контрольного участия и оформление финансового результата операции.

27. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг.

28. Особенности отражения в учете операций займи и мены ценных бумаг.

29. Особенности учета пассивных операций кредитной организации с ценными бумагами. Учёт операций с облигациями собственной эмиссии. Учет операций, связанных с выпуском и погашением сберегательных и депозитных сертификатов. Учет операций собственными векселями. Депозитарный учёт операций с ценными бумагами в кредитной организации.

30. Особенности учета операций в иностранной валюте. Организация и учет валютно-обменных операций. Выдача аванса ценностей обменному пункту. Покупка и продажа иностранной валюты в обмен пункте. Инкассация ценностей документов из обменного пункта. Учет операций покупки–продажи безналичной иностранной валюты.

31. Принципы признания и определения доходов и расходов. Учет доходов и расходов кредитной организации. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.

32. Учет доходов и расходов от банковских операций и сделок. Операционные доходы и расходы. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг. Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ. Учет прочих доходов и расходов.

33. Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия. Порядок и сроки распределения прибыли.

34. Учет использования прибыли. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других). Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли кредитных организаций. Отражение в учете СПОД.

35. Учет операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Назначение и характеристика счетов, используемых при учете операций доверительного управления. Особенности бухгалтерского учета общих фондов банковского управления.

36. Учет факторинговых операций. Учет операций регрессивного факторинга. Учет операций безрегрессивного факторинга.

37. Учет депозитарных операций. Общие принципы учета депозитарных операций с ценными бумагами. Характеристика активных и пассивных синтетических счетов депо. Аналитический и синтетический учет ценных бумаг при депозитарных операциях.

38. Правила подготовки и составления бухгалтерской отчетности. Виды банковской отчетности. Формы отчетности.

39. Необходимость и цели стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Принципы составления финансовой отчетности.

IV. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ (ЭКЗАМЕНУ)

1. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках: принципы его построения.

2. Характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков.

3. Характеристика счетов: счета активные, пассивные.

4. Построение номенклатуры счетов баланса банков.

5. Проблемы перехода на международные стандарты финансовой отчетности.

6. Понятие, цели и задачи аналитического учета в банках.

7. Регистры аналитического учета.

8. Регистры синтетического учета.

9. Сверка аналитического и синтетического учета.

10. Оперативный и внесистемный учет.

11. Понятие банковской документации и виды банковских документов.

12. Характеристика мемориальных документов.

13. Характеристика документооборота по приходным и расходным кассовым операциям. Основные правила документооборота по безналичным расчетам.

14. Организация внутрибанковского контроля и аудита.

15. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов.

16. Очередность платежей.

17. Учет и оформление расчетов платежными поручениями. Сводные платежные поручения.

18. Учет и оформление расчетов платежными требованиями.

19. Учет и оформление расчетов по аккредитивам.

20. Учет и оформление расчетов чеками.

21. Учет и оформление межбанковских расчетов.

22. Учет и оформление операций по формированию уставного капитала.

23. Учет и оформление депозитных операций.

24. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам.

25. Аналитический и синтетический учет ссудных операций.

26. Учет и оформление операций по выдаче и погашению ссуд.

27. Учет операций по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам.

28. Учет просроченных и пролонгированных ссуд.

29. Порядок начисления и взыскания процентов по ссудам. Учет просроченных процентов.

30. Учет резервов на возможные потери по ссудам.
31. Аналитический и синтетический учет операций с ценными бумагами.
32. Учет и оформление пассивных операций с ценными бумагами.
33. Учет и оформление активных операций с ценными бумагами.
34. Особенности учета операций с государственными ценными бумагами.

Переоценка государственных ценных бумаг.

35. Учетные операции с векселями предприятий и банков.
36. Учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами.
37. Учет резервов под обесценение ценных бумаг.
38. Учет и оформление приходных и расходных кассовых операций.
39. Порядок сверки и заключения оборотной кассы.
40. Учет инкассированной денежной выручки.
41. Аналитический и синтетический учет операций в иностранной валюте.
42. Учет и оформление конверсионных операций.
43. Учет и оформление валютно-обменных операций.
44. Учет и оформление расчетов по экспорту.
45. Учет и оформление расчетов по импорту.
46. Валютный контроль операций по экспорту и импорту.
47. Учет операций с драгоценными металлами.
48. Аналитический и синтетический учет основных средств, материалов,

нематериальных активов.

49. Учет операций по приобретению основных средств, материалов, нематериальных активов.

50. Учет износа основных средств и нематериальных активов.
51. Учет дебиторской и кредиторской задолженности.
52. Аналитический и синтетический учет доходов, расходов и прибыли банка.

53. Учет и оформление операционных доходов.
54. Учет и оформление операционных расходов.
55. Учет формирования и использования прибыли.
56. Виды бухгалтерской и финансовой отчетности банков.

57. Годовые бухгалтерские отчеты. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков.

58. Финансовая отчетность коммерческих банков.

59. Проблемы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в коммерческих банках.

60. Публикуемая бухгалтерская отчетность.

61. ЦБ РФ, его статус, филиалы. Основные функции ЦБ РФ как главного банка страны. Деятельность ЦБ РФ по регулированию коммерческих банков.

62. Коммерческие банки, их функции.

63. Расчетный счет клиента. Основные операции с расчетным счетом.

Основные документы по открытию расчетного счета.

64. РКЦ, его основные функции.

65. Банковский клиринг. Зачет взаимных требований.

66. Безналичные расчеты, основные виды. Расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями.

67. Аккредитивная форма расчетов.

68. Расчетные чеки, их использование.

69. Кассовые операции, основные правила. Получение наличности с расчетного счета. Денежный чек, правила его использования. Сдача денежных средств в банк. Основные правила, заполняемые документы. Схема работы инкассаторов.

70. Операции банков с векселями. Ссуды под залог векселей, векселедательский и предъявительский кредит. Протест векселей. Учет и домициляция векселей.

71. Валютные операции. Правила использования валютной выручки предприятием. Валютный арбитраж, прочие валютные операции.

72. Работа банка с физическими лицами. Депозиты и депозитные счета. Особенности начисления процентов по депозитам.

73. Кредитные операции коммерческого банка. Виды кредитов. Принципы кредитования. Основные документы, необходимые для получения кредита.

74. Кредитные ресурсы коммерческого банка.

75. Обеспечение кредита. Залог, заклад, гарантия и поручительство.

76. Ссудные счета. Особенности начисления процентов по кредитам.

77. Активные операции банка с ценными бумагами.

78. Пассивные операции банка с ценными бумагами.

ГЛОССАРИЙ

Банк — кредитная организация, которая имеет право осуществлять банковские операции, т.е. привлекать денежные средства юридических и физических лиц и размещения их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

Банковская группа - признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Банковская система РФ — включает в себя банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Бюджетный счет - счет для учета средств бюджета и осуществления операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Валютный счет — счет, открываемый юридическим и физическим лицам для осуществления операций по импорту и экспорту.

Генеральная лицензия — выдается кредитной организации, имеющей собственные средства (капитал) в размере не ниже суммы 300 миллионов рублей.

Депозит — денежные средства или ценные бумаги, передаваемые банку на

хранение, но подлежащие по наступлении срока, возврату на определенных условиях с выплатой дохода.

Договор корреспондентского счета (субсчета) - договор, который заключается между Банком России (в лице подразделения расчетной сети Банка России) и кредитной организацией, а также дополнениями к договору счета.

Договор поручительства - заключается для обеспечения обязательства, которое может возникнуть в будущем.

Доходами кредитной организации – признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации.

Доходы и расходы от банковских операций - доходы и расходы от банковских операций и сделок в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и лицензии банка.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты - разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) - определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Инкассовое поручение - расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Комиссионное вознаграждение - доход кредитной организации в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг или платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

Комиссионный сбор - расход кредитной организации в виде платы, взимаемой за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги.

Корреспондентский счет – счет, открываемый кредитной организации в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ для хранения денежных средств, осуществления операций клиентов и внутрибанковских операций.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

Минимальный размер уставного капитала – вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление

банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

Операционный день – время работы банка, отведенное для обслуживания клиентов.

Операционная касса – сумма наличных денег, находящихся в банке.

Операционная техника – совокупность правил и приемов по оформлению и совершению банковских операций, их учету и контролю.

Органы управления кредитной организации - общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Отчетность кредитной организации - публикуется по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

ежеквартально - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

ежегодно - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

Процентные доходы – проценты, взимаемые за размещение денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах.

Процентные расходы – проценты, уплачиваемые за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов.

Чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодатель - юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Чекодержатель - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек.

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

	Наименование изданий учебной литературы	Количество экземпляров
А) Основная литература		
	Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Усатова Л. В., Сероштан М. С., Арская Е. В. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К, 2016. - 344 с. - URL: https://znanium.com/catalog/product/327828 (дата обращения: 16.06.2022). – Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-394-02685-0. - Текст : электронный.	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
	Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка : учебное пособие / Курсов В.Н., Яковлев Г.А. - 15-е изд., испр. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2012. - 364 с. - URL: https://znanium.com/catalog/product/343221 (дата обращения: 16.06.2022). – Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-16-005553-4. - Текст : электронный.	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
	Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Л. Т. Литвиненко, О. М. Маркова [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1028697 (дата обращения: 16.06.2022). – Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-238-02239-0. - Текст : электронный.	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
Б) Дополнительная литература		
	Дмитриева, О. В. Бухгалтерский учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами : учебное пособие / О. В. Дмитриева. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 268 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - URL: https://znanium.com/catalog/product/1048787 (дата обращения: 16.06.2022). – Режим доступа: по подписке. — DOI 10.12737/1048787. - ISBN 978-5-16-015736-8. - Текст : электронный.	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
	Исаев, Р. А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации : монография / Р. А. Исаев. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — (Научная мысль). - URL: https://znanium.com/catalog/product/994352 (дата обращения: 16.06.2022). – Режим доступа: по подписке. — www.dx.doi.org/10.12737/18652 . - ISBN 978-5-16-012010-2. - Текст : электронный.	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>