

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 контрольной работы
по дисциплине
для обучающихся по направлению подготовки
38.03.01. «Экономика»
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
всех форм обучения

Севастополь
СевГУ
2023

УДК 657:336.71(075.8)

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 контрольной работы по дисциплине для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01. «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» всех форм обучения / Севастопольский государственный университет, Институт финансов, экономики и управления ; сост.: Л. И. Саченок, А. П. Никитина, С.В. Ковалева. – Севастополь : СевГУ, 2023. – 26 с. – Текст :электронный.

Методические указания к контрольной работе составлены в соответствии с программой дисциплины "Бухгалтерский учет в банках" для обучающихся всех форм обучения.

Цель выполнения контрольной работы - закрепить теоретические знания по данному курсу и выработать практические навыки в разnosке хозяйственных операций по счетам синтетического и аналитического учета и составлении баланса. Контрольная работа включает два теоретических вопроса и решение задачи.

УДК 657:336.71(075.8)

ББК 65.052.5я73

Методические рекомендации рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», протокол № 11 от 16 июня 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1. Задание на контрольную работу	6
1.1. Теоретическая часть	6
1.2. Практическое задание	7
1.3. Тестовые вопросы	9
2. К зачету по дисциплине «бухгалтерский учет в банках»	20
Глоссарий	23
Список рекомендованной литературы	26

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.

- 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 ходе изучения дисциплины ставится задача формирования следующих компетенций:

• ПК-22 способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

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;

Цель выполнения контрольной работы:

- вооружить студентов теоретическими знаниями по изучаемой дисциплине;
- научить студента применять полученные знания на практике, для выполнения операций по бухгалтерскому учету различных хозяйственных ситуаций;

- проверить уровень теоретических и практических знаний студента.

В процессе выполнения контрольной работы студент должен выработать и показать:

- навыки самостоятельного изучения специальной литературы, в том числе действующих положений и инструкций;
- умение выявить основные положения изучаемого вопроса, кратко и доходчиво изложить рассматриваемую тему;
- получить практические навыки составления корреспонденции счетов для учета конкретных банковских операций, составления бухгалтерского баланса.

1. ЗАДАНИЕ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ

Контрольная работа должна быть выполнена в межсессионный период и представлена для проверки до начала экзаменационной сессии.

Контрольная работа по курсу "Бухгалтерский учет в банках" состоит из двух частей:

Часть 1 – теоретическая. Выполняется в виде реферата по тематике, предложенной ниже.

Часть 2 – практическая, включает в себя решение практического задания.

По каждой задаче предусматривается 10 вариантов исходных данных для выполнения задания.

При выполнении первой части работы студент выбирает один вопрос по теории курса (вопросы с № 1 по № 20) и второй вопрос по учетному вопросу курса (вопросы с № 20 по № 40) по последней цифре номера зачетной книжки.

Ответы должны быть полными, отражать знания студента нормативно-законодательного, теоретического и практического материала.

При выполнении второй части работы студент определяет номер варианта по последней цифре номера зачетной книжки.

1.1. Теоретическая часть

Вопросы теоретической части контрольной работы по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках»

1. Нормативно-законодательное регулирование организации бухгалтерского учета в банках.
2. Предмет бухгалтерского учета в банках.
3. Принципы организации бухгалтерского учета в банках.
4. Банковская документация.
5. План счетов бухгалтерского учета в банках.
6. Банковский баланс и принципы его построения.
7. Документы аналитического и синтетического учета.
8. Организация кассы.
9. Учет кассовых операций.
10. Ревизия кассы.
11. Условия и формы безналичных расчетов и платежей.
12. Порядок открытия счета клиента. Договор банковского счета.
13. Очередность платежей.
14. Оформление операций на корреспондентском счете банка.
15. Организация и учет расчетов платежными поручениями.
16. Организация и учет расчетов платежными требованиями.
17. Организация и учет расчетов аккредитивами.
18. Организация и учет расчетов чеками.
19. Порядок формирования УК банка.
20. Учет операций по формированию УК паевого банка.

21. Учет операций по формированию УК акционерного банка.
22. Организация и порядок кредитования.
23. Бухгалтерский учет кредитных операций.
24. Кредитный договор: порядок заключения и исполнения.
25. Учет и погашение просроченных кредитов и процентов.
26. Учет операций по межбанковскому кредитованию.
27. Порядок формирования и использования резерва по ссудам.
28. Понятие депозитных операций.
29. Учет депозитных операций.
30. Учет активных операций с ценными бумагами.
31. Порядок формирования резервов (по ценным бумагам).
32. Учет пассивных операций с ценными бумагами.
33. Организация учета имущества.
34. Учет основных средств.
35. Учет нематериальных активов.
36. Учет материальных запасов.
37. Формирование и учет доходов.
38. Формирование и учет расходов.
39. Учет финансовых результатов и распределение прибыли банка.
40. Понятие депозитных и кредитных операций.

1.2. Практическое задание

Задание .1. Составить баланс банка «АКБ «Пермь» используя данные таблицы 1.

Таблица 1 – Данные: банка «АКБ «Пермь» на 01.01.20xx г.

№ счета	Варианты, сумма, млн руб.									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10207	534,0	550,0	580,0	425,0	547,0	632,0	758,0	789,0	821,0	884
10601	102	192	103	193	251	291	349	363	377	407
10701	104	104,3	105,5	195,6	254,3	293,4	320	367	381	411
10801	108	109	110,8	111	143	165	198	206,5	214,5	231
20202	101,0	101,2	101,5	102,0	132,6	153,0	183,6	191,3	198,9	214,2
30102	284,0	289,0	291,0	295,0	348,3	436,5	523,8	545,7	567,5	611,1
30202	110,0	115,0	118,0	121,0	157,3	181,5	217,8	226,9	236,0	254
31309	14	15	15	17,5	22,8	26	31,5	32,8	34,1	36,8
32009	260,0	270,0	285,0	310,0	403,0	465,0	558,0	581,0	604,5	651
40702	108	109	110	121	143	165	198	207	215	231
42301	152	153	160	166	216	249	298	312	324	349
45503	440,0	460,0	480,0	491,0	638,3	736,5	883,8	920,6	957,5	1031,1
60401	120,0	130,0	140,0	150,0	195,5	225,0	270,8	281,0	292,5	315,0
60601	4	4,3	5,5	5,9	7,7	8,8	10,6	11,1	12	13
60901	1	2	3	4,3	5,2	6,4	7,2	7,5	7,8	8,4
61009	4,3	4,5	5,2	5,9	7,7	8,9	10,6	11,9	11,5	12,4
61301	12	12,5	12,8	13	16,9	19,5	23,4	24	25,5	27
70601	244	250	255	282	367	423	508	529	550	592

70602	151	92,9	189,4	180	219,3	286,3	376,5	357,6	371,9	400,2
70606	164,0	166,0	169,0	171,0	222,3	256,5	307,8	320,6	333,5	359,1
70607	40,7	46,0	46,8	51,0	66,3	76,5	91,8	95,6	99,5	107,2
70608	8,0	8,3	8,5	8,8	11,5	13,2	15,8	16,6	17,8	18,5
Баланс	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?

Задание 2. Указать документы, составить корреспонденцию счетов по приведенным операциям (табл. 2).

Таблица 2 – Операции, проведенные банком за январь

	Краткое содержание операций	Варианты, сумма, млн руб.									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Выдано клиенту на выплату заработной платы	1,8	1,9	11,0	11,2	12,3	13,4	14,0	15,0	16,0	17,0
2	Сдана клиентом торговая выручка на расчетный счет	38	39	40	41	44	48	50	53	56	61
3	Списано согласно поручению клиента	4	5	6	7	8	10	11	12	14	8
4	Зачислено на расчетный счет клиента	5	5,8	7	8,4	9	11	8	13	2	4
5	Зачислены проценты по межбанковскому кредиту	14	13	12	11	8	7	9	6,5	17	5,2
6	Выданная ссуда зачислена на расчетный счет клиента	6	8	10	11	8,9	15	20	12	15	13
7	Погашена ссуда физ. лицом	7	6,5	7,5	8,4	6	9	13	14	9,8	10
8	Выдан межбанковский кредит коммерческому банку «Орбита»	8	9	11	12	13	15	8,5	10,1	9,8	16
9	Выдано в подотчет на приобретение инвентаря и принадлежностей сотруднику	0,6	0,8	0,1	0,5	0,9	0,2	0,3	1	0,4	0,5
10	Принят депозитный вклад от физического лица сроком до 30 дней	3	1	2,5	1	0,8	3,7	2	2,2	1,8	0,9
11	Начислены и выплачены % по депозитным вкладам	0,6	0,7	0,5	0,4	0,3	0,2	0,5	0,1	0,8	0,1
12	Начислен износ (амортизация) по основным средствам банка	2	2,6	2,8	3,1	3	1,9	1,8	1,7	1,5	1,4
13	Оприходованы приобретенные подотчетным лицом материалы	0,6	0,7	0,8	0,5	0,4	0,3	1	1,1	0,9	0,3

14	Начислен износ по НМА банка	0,6	0,7	0,8	0,5	0,4	0,3	1	1,1	0,9	0,3
15	Начислена заработная плата сотрудникам банка	3,0	3,5	3,8	4,2	4,3	4,5	4,7	4,9	4,4	4,1
16	Выдана заработная плата	2,6	3	3,3	3,6	3,8	4,0	4,0	4,2	3,7	3,5
17	Сдан сверхлимитный остаток кассы банка	6,5	7,2	7,9	8,6	9,0	9,4	9,7	10,1	9,1	8,6

Заполнить журнал регистрации хозяйственных операций (табл. 3).

Таблица 3 - Журнал регистрации хозяйственных операций за январь

№ п/п	Содержание операции	Документы	Сумма	Корреспонденция счетов	
				Дт	Кт

Задание 3. Составить баланс банка на 01.02 20xx г. с учетом хозяйственных операций согласно журналу регистрации.

1.3. Тестовые вопросы

Тема 1. Основы банковской системы РФ. Организация бухгалтерского учета в банках

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;

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 негосударственным 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. Синтетический и аналитический учет банковских операций

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 входящие остатки по счетам второго порядка:

1. обороты по активу и пассиву;
2. входящие остатки по лицевым счетам;
3. 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. Бухгалтерский учет отдельных банковских операций

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 30102;
3. Дт 10204 Кт 40702.

Вопрос 5. Начислены суммы дивидендов акционерам банка:

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

Вопрос 6. На какой счет зачисляется 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;
2. нет;
3. 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 Кт 20202.

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 межбанковских расчетов

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 90907 Кт 99999;
3. Дт 30102 Кт 40901;
4. 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 проводиться по балансу:

1. в день приема;
2. в течение 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 привлеченных депозитов и предоставленных кредитов

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 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.

Тема 8. Учет операций с ценными бумагами

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 9. 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.

Самостоятельное изучение дисциплины

Практика и проблемы внедрения МСФО

Укажите номер правильного ответа (ответов).

Вопрос 1. GAAP – расшифровывается как:

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.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ»

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.

79. Баланс коммерческого банка.

80. Расходы коммерческого банка.

81. Доходы коммерческого банка.

82. Прибыль и убытки коммерческого банка.

83. Экономические нормативы коммерческого банка.

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>

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Методические указания

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

В авторской редакции

Изд. № 200/2022. Объем 1,75 п.л. Усл. печ. л. 1,63. Уч.-изд. л. 1,715.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»