

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Севастопольский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления

ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Методические указания
по подготовке контрольной работы
для студентов заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
(профиль – «Финансы и кредит»)

**Севастополь
2017**

УДК 336.71

Рецензенты:

Т.А. Кокодей, д.э.н. профессор кафедры «Менеджмент и бизнес-аналитика»; **А.П. Вожжов**, д.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит»

Составитель: Гринько Е.Л.

Финансовый учет в банках: методические указания по подготовке контрольной работы для студентов заочной формы обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль – «Финансы и кредит») / Сост. Е.Л. Гринько. – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2017 – 43 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов заочной формы обучения методической базой для освоения курса «Финансовый учет в банках» и подготовки контрольных работ по дисциплине.

УДК 336.71

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит» протокол № 9 от 25.01.2017 г.

Допущено учебно-методическим центром СГУ в качестве методических указаний

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

С.В. Тарасенко

Издательский номер 54/17

©ФГАОУ ВО «Севастопольский
государственный университет», 2017
© Гринько Е.Л

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. Цель и задачи дисциплины.....	4
2. Содержание дисциплины.....	8
3. Требования к написанию контрольных работ.....	10
4. Теоретическая часть.....	12
5. Расчетное задание.....	13
6. Рекомендации по решению задач.....	17
7. Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине «Финансовый учет в банках».....	26
8. Критерии оценки знаний студентов по дисциплине «Финансовый учет в банках».....	28
9. Рекомендуемый список литературы по дисциплине.....	35
Приложение А. Оформление титульного листа контрольной работы.....	42

1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина **«Финансовый учет в банках»** является частью профессионального цикла дисциплин подготовки студентов по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит». Дисциплина реализуется на факультете «Экономика и менеджмент» кафедрой «Финансы и кредит».

Целью дисциплины «Финансовый учет в банках» состоит в том, чтобы на базе знаний и умений, полученных в предшествующих курсах и в соответствии с общекультурными и профессиональными компетенциями, дать студенту целостное и глубокое знание основ построения финансового учета в банках, основных проблемах и перспективах развития форм и методов финансового учета в банках Российской Федерации.

Задачи дисциплины состоят в обеспечении студентов знаниями методологии бухгалтерского учета в банках, в формировании практических навыков работы с банковским планом счетов и отражении банковских операций в финансовом учете, формирования отчетности банковских операций.

Компетенции студента, формируемые в результате изучения дисциплины **«Финансовый учет в банках»** профиля «Финансы и кредит» направления подготовки «Экономика» определяются согласно приказу 12.11.2015 N 1327 и включают:

способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3);

способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5).

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы приведен в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине
(пример заполнения)

Код и уровень формируемой компетенции по ООП ВО	Владения	Умения	Знания
ОПК-3 (второй уровень) способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	В (ОПК-3) –II: Владеть формами и методами бухгалтерского учета операций КО, а также типовыми методиками расчета норма, нормативов и показателей деятельности банков на основе действующей нормативно-правовой базы	У (ОПК-3) –II: Уметь составлять бухгалтерские проводки по основным операциям банка	З (ОПК-3) –II: Знать основы и организацию бухгалтерского учета, операционной работы в банках; методы учета и анализа; организацию учета на всех уровнях банковской системы и особенности учета отдельных банковских операций.
ПК-5 (второй уровень) способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую	В (ПК-5) –II: Владеть навыками анализа информации; методикой составления бухгалтерских отчетов	У (ПК-5) –II: Уметь на практике применять полученные знания, принимать самостоятельные решения по формированию основных регистров и учету банковских операций.	З (ПК-5) –II: Знать состав, виды, формы и содержание отчетности кредитных организаций, регистры учета; содержание учета, его принципы;

ю и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений			объекты бухгалтерского учета, систему счетов бухгалтерского учета и технику учетных процедур; методы оценки статей баланса коммерческого банка, соответствие статей баланса нормативам ЦБ РФ
--	--	--	--

Компетенции обучающихся, формируемые в результате освоения дисциплины «Финансовый учет в банках»:

В результате изучения дисциплины студент должен знать:

- ✓ основы и организацию бухгалтерского учета, операционной работы и внутрибанковского контроля в банках;
- ✓ принципы и современную практику организации операций;
- ✓ банковский план счетов, его принципы построения и особенности;
- ✓ виды и формы отчетности банков;
- ✓ современное законодательство, нормативные документы, регулирующие деятельность банка, систему расчетов, деятельность кредитных организаций, практику применения указанных документов;
- ✓ построение синтетического и аналитического учета;
- ✓ организацию учета кассовых операций банка;
- ✓ организацию учета расчетных операций банка;
- ✓ организацию учета депозитно-кредитных операций банка;
- ✓ организацию учета операций с ценными бумагами.

В результате изучения дисциплины студент должен уметь:

- ✓ ориентироваться в структуре банковского плана счетов;
- ✓ знать особенности учета банковских операций;
- ✓ составлять бухгалтерские проводки по основным операциям банка;
- ✓ находить информацию относительно нововведений по организации бухгалтерского учета в банках.
- ✓ на практике применять полученные знания, принимать самостоятельные решения по формированию основных регистров и учету банковских операций.

В результате изучения дисциплины студент должен владеть:

- ✓ владеть формами и методами бухгалтерского учета операций банка;
- ✓ навыками ведения учетно – операционной и аналитической работы в банках;
- ✓ навыками составления банковской документации.

Дисциплина **«Финансовый учет в банках»** относится к обязательным дисциплинам профессионального цикла вариативной части.

Освоение курса базируется на дисциплинах на изучаемых студентами дисциплинах.

Перечень дисциплин, усвоение которых необходимо студентам для успешного изучения дисциплины **«Финансовый учет в банках»**:

– на которых базируется изучение данной дисциплины

- Финансы;
- Финансовая математика.
- Микроэкономика;
- Бухгалтерский учет и анализ
- Финансовый учет;
- Финансовая отчетность;
- Банковская система.

- которые изучаются параллельно и имеют связь планируемых результатов обучения:

- Анализ банковской деятельности

- для изучения которых потребуются знания, полученные в результате изучения данной дисциплины:

- Денежно-кредитные системы зарубежных стран;
- Центральный банк и денежно-кредитная политика.

Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий.

Таблица 1.2 – Распределение объема дисциплины по видам работ

Курс	Семестр	Общий объем, ЗЕ (ч)	Контактная работа, ч			Самостоятельная работа, ч	Реферат, РГЗ, контр. работа, коллоквиум	Курсовой проект (работа)	Зачет (семестр)	Экзамен (семестр)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторны е занятия					
Заочная форма обучения										
5	9	3/108	8	6	-	94	Дом к/р	-	9	-

2 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины «Финансовый учет в банках» включает следующие темы:

1. Принципы построения и организации бухгалтерского учета в банках РФ.

- Характеристика бухгалтерского учета в банках
- Организация бухгалтерского учета в банках
- Учетная политика банка
- Организация операционной работы в банках
- Учетная документация банка и организация документооборота
- Банковский план счетов: его принципы построения, особенности и краткая характеристика
- Построение синтетического и аналитического учета
- Внутрибанковский контроль.

2. Учет кассовых операций в банке.

- Организация наличного обращения.
- Организация кассовых операций в банке.
- Учет кассовых операций в банке.
- Обеспечение сохранности ценностей и соблюдение кассовой дисциплины.

3. Учет расчетных операций.

- Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов
- Формы и порядок безналичных расчетов в РФ.

- Расчеты с применением платежных поручений.
- Расчеты по инкассо
- Расчеты чеками.
- Расчеты аккредитивами.
- Учет межбанковских расчетов.

4. Учет депозитно-кредитных операций.

- Организация и учет депозитных операций банка.
- Организация и учет кредитных операций банка.
- Учет операций кредитного характера.
- Порядок формирования и использования резерва по возмещению возможных потерь по ссудам банков.

5. Учет операций с ценными бумагами.

- Классификация ценных бумаг, доходов и расходов по ним, портфель ценных бумаг.
- Учет ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».
- Учет ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи».
- Учет ценных бумаг, приобретенных для портфеля контрольного участия.
- Учет вложений кредитной организации в долговые обязательства, приносящие процентный (купонный) доход.
- Учет операций по формированию и использованию резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.
- Учет операций с векселями.

6. Учет операций с иностранной валютой

- Особенности учета операций в иностранной валюте.
- Организация и учет валюто—обменных операций.
- Учет наличных и срочных сделок с иностранной валютой.
- Учет валютных кредитов.
- Учет расчетов по импортным и экспортным операциям клиентов.

7. Учет основных средств и нематериальных активов.

- Учет основных средств банков: оценка, учет поступления и выбытия, порядок начисления износа,

инвентаризация, переоценка, учет арендованных основных средств, учет финансовой аренды.

■ Учет нематериальных активов и материальных запасов: виды и состав, учет приобретения, переоценки, начисления износа, порядок списания, учет излишков и недостач, выявленных при инвентаризации материальных ценностей.

8. Учет хозяйственной деятельности банка.

- Операций по формированию уставного капитала
- Учет доходов, расходов и финансовых результатов деятельности кредитной организации

3 ТРЕБОВАНИЯ К НАПИСАНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Курс «Финансовый учет в банках» рассчитан на один семестр (IX) и состоит из восьми базовых тем. В течение семестра студенты пишут одну контрольную работу и сдают зачет.

Подготовка, оформление и сдача контрольной работы производится в порядке и сроки, устанавливаемые кафедрой «Финансы и кредит» и настоящими методическими указаниями.

Контрольная работа выполняется письменно или машинным способом, объемом 12-14 страниц. Ориентируясь на последнюю цифру номера своей зачетной книжки, студент выбирает соответствующий вариант контрольной работы. Например, если номер зачетной книжки оканчивается на "8", то студент пишет контрольную работу под номером "8". Срок сдачи контрольной работы - за один месяц до начала экзаменационной сессии.

При работе над выбранной темой необходимо мобилизовать себя на активное самостоятельное изучение нормативных и законодательных документов по бухгалтерскому учету в банках, используя список рекомендованной литературы в качестве базового. Список литературы, учитывая постоянное изменение действующего законодательства уточняется на лекциях и в ходе консультаций.

При написании контрольной работы необходимо привлечь в качестве литературных источников публикации по теме в периодических изданиях, а также активно использовать полнотекстовые электронные базы данных нормативных документов, которые представлены в списке литературы.

Требования к контрольной работе

Контрольная работа выполняется письменно и состоит из двух частей:
-теоретическая часть в форме подготовке двух теоретических вопросов;

-расчетное задание в форме решения предложенного задания.

В контрольной работе необходимо реферативно раскрыть два вопроса, связанные с углубленным изучением таких основных аспектов нормативного регулирования деятельности банков и учета банковских операций, как:

- Принципы построения и организации бухгалтерского учета в банках РФ;
- Учет кассовых операций;
- Учет расчетных операций;
- Учет депозитно-кредитных операций.
- Учет операций с ценными бумагами;
- Учет операций с иностранной валютой;
- Учет основных средств и нематериальных активов;
- Учет хозяйственной деятельности банка

Базой для написания работы должно являться действующее законодательство. Обратить внимание на рекомендуемый перечень литературы, полную версию каждого из источников которого рекомендуется искать в электронных базах данных нормативных документов, таких как сайт ЦБ РФ, Правовой системы «Консультант+» или «Гарант». Обязательно наличие библиографического списка и солок на источники по ходу подготовки материала.

Во второй части контрольной работы необходимо представить решение задачи. **При подготовке решений рекомендуется использовать конспект лекций по дисциплине, данные методические рекомендации, нормативные документы, представленные на сайтах ЦБ РФ, Правовой системы «Консультант+» или «Гарант», а также: Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г.Н. Белоглазова, Н.А. Бусуек, Н.А. Ковалева [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 338 с. – Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс.**

Таблица 3 – Варианты контрольных работ

Вариант к/р	Теоретическая часть	Расчетное задание
Вариант 1	1	1

Вариант 2	2	2
Вариант 3	3	3
Вариант 4	4	4
Вариант 5	5	5
Вариант 6	6	6
Вариант 7	7	7
Вариант 8	8	8
Вариант 9	9	9

4 ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Вариант №1

1. Организация и учет депозитных операций в банке.
2. Построение синтетического и аналитического учета в банке.

Вариант №2

1. Организация и учет кредитных операций в банке.
2. Банковский план счетов. Его принципы построения, особенности и структура

Вариант №3

1. Порядок формирования и использования резерва по возмещению возможных потерь по ссудам банков.
2. Банковские документы, их классификация и документооборот.

Вариант №4

1. Организация и учет межбанковских расчетов.
2. Организация учетно - операционной работы в банке.

Вариант №5

1. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов.
2. Организация и учет кассовых операций в банке.

Вариант №6

1. Расчеты аккредитивами: организация и учет в банке.
2. Классификация ценных бумаг с позиции учета, портфель ценных бумаг банка.

Вариант №7

1. Расчеты платежными требованиями - поручениями и чеками: организация и учет в банке.

2. Общая характеристика организации и учета кассовых операций банка.

Вариант №8

1. Расчеты по инкассо, расчеты чеками: организация и учет в банке.

2. Обеспечение сохранности ценностей и соблюдение кассовой дисциплины.

Вариант №9

1. Формы и порядок безналичных расчетов в РФ. Очередность платежей.

2. Организация работы с наличным обращением и порядок выдачи наличности из касс банков.

5 РАСЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Вариант №1

Составьте бухгалтерские проводки в банке по приведенным операциям.

1. в кассу поступила от ООО «Закат» невыплаченная заработная плата в сумме 5004 руб.;

2. от сотрудника банка поступила в кассу сумма неизрасходованного аванса, выданная на хозяйственные нужды – 1 080 руб.;

3. от МУП «Риф» поступила выручка от реализации 53 100 руб.;

4. от Богданова И.И. в кассу внесен платеж за кредит сроком на 1 год – 3 500 руб.;

5. от Иванова А.П. в кассу внесен платеж за кредит сроком на 30 дней – 1 000 руб.

Вариант №2

Составьте бухгалтерские проводки в банке по приведенным операциям.

1. ООО «Волга» предоставило в банк денежный чек для получения наличных денег на сумму – 75 000 руб. Перечислите реквизиты чека. Составьте бухгалтерские проводки.

2. Клиентам выданы чековые книжки – 3 шт.

3. С депозитного счета физического лица выдано – 12 000 руб.

4. На командировочные расходы работнику банка выдано – 10 000 руб.

5. На выплату заработной платы работникам ООО «Строй-кабель» выдано – 500 000 руб.

Вариант №3

Составьте бухгалтерские проводки в банке по приведенным операциям.

1. По объявлению на взнос наличными № 62 Ивановой М.А.. кассиром ЗАО «Путь», внесена выручка от реализации продукции в сумме 45 000 руб. (символ 02).

2. По денежному чеку ОАО «Контур» выданы наличными денежные средства в сумме 180 000 руб. для выплаты заработной платы.

3. Одновременно предъявлено платежное поручение на перечисление НДФЛ в бюджет на сумму 23 000 руб.

4. Физ. лицо получило проценты по краткосрочному депозиту (срок 3 месяца, сумма 550 000 руб., 11%)

5. Работник банка сдал в кассу остаток по авансовому отчету в сумме 7 250 руб.

Вариант №4

Составьте бухгалтерские проводки в банке по приведенным операциям.

1. принято от физического лица 300 евро. для осуществления перевода из РФ без открытия счета по системе «Золотая корона». Комиссия составила 1%

2. приняты от физического лица рубли для осуществления перевода из РФ суммы 100 евро без открытия счета по системе «Юнистрим». Сумму определить самостоятельно. Комиссия составила 1.5 %

3. приняты от физического лица рубли для осуществления перевода из РФ суммы 5 000 руб. без открытия счета по системе «Золотая корона». Комиссия составила 1%

4. осуществлена выплата 200 евро по денежному převоду физ.лицу без открытия счета по системе «Золотая корона»

5. осуществлена выплата 18 000 руб. по денежному převоду физ.лицу без открытия счета по системе «Контакт».

Официальный курс ЦБ- 72 руб./евро

Курс покупки 70 руб./евро

Курс продажи 75 руб./евро

Отразить в учете соответствующие проводки.

Вариант №5

Отразить на счетах бух. учета следующие операции по счетам клиентов банка:

1. На расчетный счет государственного коммерческого предприятия поступила выручка наличными деньгами.

2. Государственной некоммерческой организацией перечислены средства в фонд соцстраха РФ, который обслуживается в данном банке.

3. Государственное коммерческое предприятие выставило аккредитив на иногороднего поставщика через корсчет данного банка в банке поставщика.

4. Государственной некоммерческой организации, предъявившей реестр с отгрузочными документами, перечислены средства с аккредитива, выставленного на ее имя.

5. На расчетный счет коммерческого негосударственного предприятия «Южная бухта» по платежному поручению зачислены средства от АО «Край» клиента другого банка.

Вариант №6

К текущему счету коммерческого государственного предприятия предъявлены следующие претензии:

1. Платежное поручение на погашение кредита, выданного 04.07 в сумме 240 000 руб.

2. Платежное поручение на перечисление средств поставщику в сумме 87 000 руб.

3. Получен краткосрочный кредит на текущие нужды в сумме 1 500 000 руб.

4. Денежный чек на выплату заработной платы в сумме 8 990 000 руб.

5. Платежное поручение на перечисление налогов в бюджет в сумме 550 000 руб. Счет ведется в кредитной организации.

Вариант №7

Банком привлечен депозит сроком на 2 месяца начиная с 10.01. Начисление процентов раз в месяц в последний рабочий день банка. Выплата процентов ежемесячно 3 числа следующего месяца. Проценты простые. База начисления факт/365. Отразить на счетах бухгалтерского учета банка данную операцию если: клиент – физ.лицо сумма депозита 20 000 руб., ставка процента 10%. проценты и депозит забирались клиентом своевременно через кассу.

Вариант №8

Банком привлечен депозит сроком на 2 месяца начиная с 10.02. Начисление процентов раз в месяц в последний рабочий день банка. Выплата процентов ежемесячно 3 числа следующего месяца. Проценты

простые. База начисления факт/365. Отразить на счетах бухгалтерского учета банка данную операцию если: клиент – юр/лицо коммерческое негосударственное предприятие, сумма депозита 5 000 000 руб., ставка процента 7,5 %;

Вариант №9

Банком выдан кредит на следующих условиях:

1. Дата заключения договора и выдачи кредита 5.05.
2. Дата погашения кредита 05.08.
3. Сумма кредита 800 000 руб.
4. Процентная ставка 19 % годовых.
5. Погашение (оплата) процентов – ежемесячно 5 числа.
6. База начисления: факт/365.
7. Начисление процентов производится в последний рабочий день банка каждого месяца.
8. Клиент – юридическое лицо коммерческое негосударственное предприятие

Проценты клиентом оплачивались 5.06.– своевременно, 20.07.– с задержкой в оплате, 5.08.– своевременно. 50.08.– кредит не был погашен, клиент попросил о продлении кредитного договора. Банк принял решение о пролонгации кредита до 20.09. 20.07. клиент выполнил обязательства в полной сумме.

Отразить приведенные операции.

6 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕШЕНИЮ ЗАДАЧ

6.1 Учет операций при приеме денежной наличности:

1. прием денежной наличности от юридических лиц при внесении ее в кассу банка

Д 20202

К 40702

2. прием денежной наличности в инкассаторских сумках от юридических лиц при необходимости их пересчета;

2.1 прием денежной наличности в инкассаторских сумках от юридических лиц до их пересчета

Д 20209

К 40906

2.2 отнесение фактической суммы денежной наличности после пересчета в кассу на счет № 20202 «Касса кредитных организаций»

Д 20202

К 20209

2.3 зачисление средств на расчетный счет клиента после пересчета

Д 40906

К 405 – 408 расчетный счет клиента (например, 40702)

2.4 приходование излишков / недостатка средств:

Если в кассе пересчета выявлены недостаток или излишек, то составляется акт ф. 145.

На основании акта составляется бухгалтерская проводка на сумму **недостачи:**

Д 40906

К 20209

После пересчета выручка приходится в кассу и зачисляется на счет клиента

Д 20202

К 20209

Д 40906

К 405 – 408

На сумму **излишка** дополнительно составляется бухгалтерская проводка

Дт 20202

Кт расчетный счет клиента

3. прием наличности во вклады физических лиц

Д 20202

К 423 (например, 42302)

4. погашение кредита физическим лицом

Д 20202

К 455 (например, 45502)

5. погашение процентов по кредитам физическим лицом

5.1 уплаченных в срок

Д 20202

К 47427

5.2. просроченных процентов

Д 20202

К 45915

6. сдача наличности, выданной под отчет, сотрудниками банка

Д 20202

К 60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам

7. подкрепление наличными от других банков;

Д 20202

К 31302

8. Прием наличности от физ.лиц для перевода в другие банки

Д 20202

К 40911

6.2 Учет операций при выдаче денежной наличности:

1. выдача денежной наличности юридическим лицам на основании денежного чека

Д 405-408 Расчетные счета (например, 40702)

К 20202

2. выдача наличности со счета по вкладу физического лица

Д 423 (например, 42302)

К 20202

3. выплата процентов по вкладам физ.лиц

Д 47411

К 20202

4. выдача кредита физическому лицу

Д 455 (например, 45502)

К20202

5. выдача наличности сотрудникам банка в подотчет

Д 60308 Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам

К 20202
6. сдача наличности в РКЦ Банка России;
6.1 отправка наличности в учреждение Банка России
Д 20209
К 20202
6.2 зачисление средств на корреспондентский счет после приема денег
в Банке России и получения выписки с кор.счета
Д 30102
К 20209
7. отправка наличности в кредитные организации (филиалы) своего
банка
Д 20209
К 20202
8. Отправка наличности для подкрепления :
8.1 операционных касс, находящихся вне помещений банка
Д 20209
К 20202
8.2. после фактического поступления наличности в операционную
каассу, находящуюся вне помещений банка
Д 20202
К 20209
9. Выдача заработной платы работникам банка
Д 60305
К 20202
10. Начисление и выплата материальной помощи сотрудникам банка
10.1 начисление
Д 70606 Расходы
К 60305 Расчеты с работниками по оплате труда
10.2 выплата
Д 60305
К 20202
11. Выплата переводов в ин валюте, поступающих в пользу физ.лиц
Д 40909
К 20202

6.3 Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию населения

Таблица 6.1 - Отражение в учете операций с денежной наличностью по обслуживанию населения

Вносятся деньги в кассу	Выдаются деньги из кассы
во вклад Д 20202 К 423	выдаются со вклада Д 423 К 20202
коммунальные и др. платежи Д 20202 К 40911	выдана ссуда наличными Д 455 К 2 20202
в погашение задолженности по ссуде: в срок Д 20202 К 455 просроченная Д 20202 К 45815	выдано подотчетному лицу Д 60308 К 20202
в уплату процентов за кредит Д 20202 К 70601	выдано по сберегательному сертификату Д 52404 К 20202
от подотчетного лица Д 20202 К 60308	выдана сотруднику банка депони-рованная заработная плата Д 60305 л/сч. деп.зар.плата К 20202

6.4 Учет операций на корреспондентском счете, открытом в Банке России

1. Поступление денежных средств на счета клиентов
Д 30102
К 405-408
2. Списание денежных средств со счетов клиентов по их поручениям
Д 405-408
К 30102
3. Операции по списанию ден.средств со счета клиента и корсчета КО при перечислении средств через РКЦ, которые не могут быть осуществлены одним днем (при наличии средств на корсчете банка)
 - 3.1 в день списания средств со счета клиента
Д 405-408
К 30223
 - 3.2 в день получения выписки из РКЦ
Д 30223

К30102

3.3 при зачислении средств на корсчет КО и невозможности отражения их тем же днем по счетам клиентов

Д 30102

К 30223

Не позднее на следующий рабочий день

Д 30223

К 405-408

4. Зачисление суммы невыясненного назначения

Д 30102

К 47416

5. Зачисление ден.ср-в по назначению не позднее чем через 5 дней на счет клиента

Д 47416

К 405-408

6. Возврата ден.средств при невозможности выяснения назначения

Д 47416

К 30102

7. Списание с кор счета банка средств невыясненного назначения

Д 47417

К 30102

8. Списание средств при выяснении их назначения

Д 405-408

К 47417

9. Списание средств со счета клиентов по их поручениям при отсутствии или недостаточности средств на корсчете КО

Д 405-408

К47418

10. Одновременно постановка на внебалансовый учет распоряжений клиентов, не исполненных в срок

Д 90904

К 99999

11. Исполнении поручений клиентов после восстановления ликвидности банка

Д 47418

К 30102

12. Одновременно закрытие внебалансового счета

Д 99999

К 90904

13. Возврат средств клиентов на счета на основании их письменного заявления

Д 47418

6.5 Учет депозитов юридических лиц

Учет операций по привлечению и возврату депозитов

1. Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты банка:

Д 30102, 401-408

К 410-422, 425

2. Возврат привлеченных депозитов:

Д 410 – 422, 425

К 401-408, 30102

3. Учет просроченной задолженности по депозитам юр.лиц

Д 410 – 422, 425

К 47601, 47602

4. Возврат просроченных депозитов:

Д 410 – 422, 425

К 401-408, 30102

5. На корреспондентский счет банка в РКЦ поступили денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента (без приложения платежных документов):

Д 30102

К 47416 «Суммы, поступившие на кор.счет, до выяснения»

6. В банк поступили документы, подтверждающие целевую принадлежность денежных средств, подлежащих зачислению на счета клиентов:

Д 47416

К 410 – 422.

Учет операций по начислению и выплате процентов

1. Начисление процентов в последний рабочий день каждого месяца (в т.ч. за последние нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием)

1.1 ежемесячно на сумму процентов, начисленных со дня, следующего за днем привлечения до последнего дня месяца включительно

Д 70606

К 47426 «Обязательства по уплате процентов»

1.2 на дату возврата депозита, на сумму начисленных процентов

Д 70606

К 47426

2. Фактическая уплата банком процентов без нарушения сроков:

Д 47426

- К 30102, 401 - 408
3. Учет просроченной задолженности по уплате процентов:
Д 47426
К 47606 47607 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов»
4. Погашение банком просроченной задолженности по уплате процентов:
Д 47606, 47407
К 30102, 401 – 408

6.6 Учет депозитов физических лиц

Учет операций по привлечению и возврату депозитов

1. Привлечение денежных средств физ. лиц:
во вклады до востребования:
Д 20202, 30102
К 423 01, 42601
в срочные депозиты:
Д 20202, 30102
К 423, 426
2. Возврат привлеченных депозитов:
через кассу:
Д 423, 426
К 20202
на текущие счета:
Д 42301, 42601
К 40817, 40820
3. Учет просроченной задолженности по депозитам физ.лиц
Д 423, 426
К 47603, 47605
4. Возврат просроченных депозитов:
через кассу:
Д 423, 426
К 20202
на текущие счета:
Д 42301, 42601
К 40817, 40820

Учет операций по начислению и выплате процентов

1. Начисление процентов по депозитам физ.лиц:
Д 70606
К 47411
2. Фактическая уплата банком процентов без нарушения сроков:
через другой банк:

- Д 47411
К 30102
- в данном банке:
Д 47411
К 20202, 40817, 40820
- при капитализации процентов:
Д 47411
К 423 - 426
3. Учет просроченной задолженности по уплате процентов:
Д 47426
К 47608 47609
4. Погашение банком просроченной задолженности по уплате процентов:
через другой банк:
Д 47608 47609
К 30102
- в данном банке:
Д 47608 47609
К 20202, 40817, 40820

6.7 Учет обычных (разовых) кредитов на примере кредитов юр.лицам

Первичная постановка на учет

1. выдача кредита заемщику:
имеющему счет в банке
Д ссудные счета
К расчетные/текущие счета
- не имеющему счет в банке
Д ссудные счета
К 30102
2. Одновременно с выдачей кредита постановка на внебалансовый учет обеспечения по выданным кредитам
Д 99998
К 91311, 91312, 91313
- Д 91414
К 99999

Последующий учет кредита

1. Начисление и получение процентов

- 1.1. Начисление процентов в последний рабочий день месяца
или на дату возврата депозита
Д 47427
К 70601
- 1.2. уплата процентов
Д 30102, 405 - 408
К 47427
- 1.3. Перенос процентов в разряд просроченных
Д 459
К 47427
- 1.4. погашение просроченных процентов
Д 30102, 405 – 408
К 459
- 1.5. уплата процентов авансом:
внесение средств
Д 30102, 405 – 408
К 61301
Начисление процентов в последний рабочий день месяца
Д 61301
К 47427
- 1.6 Начисление процентов, начиная с 3-й группы риска и выше и при
переводе кредитов из 1 и 2 в 3 группу риска и выше (по решению банка)
Д 91604
К 99999
- 1.7 Фактическое погашение просроченной задолженности по уплате
процентов кредиторами 3 и выше группы риска.
Д 99999
К 91604
2. Формирование резерва на возможные потери по ссудам
- 2.1 Формирование резерва в момент выдачи кредита
Д 70606
К 44215-44415, 445 – 45415 45515, 45615, 45715, 45815
- 2.2 Корректировка резерва
уменьшение резерва
Д Счета РВПС
К 70601
Увеличение резерва
Д 70606
К Счета РВПС
- 2.3 Создание резерва по просроченному кредиту
Д 70606
К 32403, 45818

2.4 Создание резерв под проценты

Д 70606

К 32403, 45818

3. Пролонгация кредита

Д 445 – 453 ссуды с новым сроком погашения

К 445 – 453 ссуды со старым сроком погашения

4. Отнесение ссуд в разряд просроченных

Д 458 Просроченная задолженность

К 445 - 453

5. Восстановление ранее созданного резерва по кредиту

Д 44515 – 45315

К 70601

6. Создание резерва по просроченному кредиту

Д 70606

К 45818

Выбытие – погашение кредита

1. Погашение ссуды клиентом банка

Д Счета заемщиков

К 445 – 453

2. Одновременно с погашением ссуд:

2.1 списание с внебалансового учета обеспечения по кредитам

Д 91311, 91312, 91313

К 99998

Д 99999

К 91414

2.2 восстановление ранее созданного резерва (РВПС)

Д 44515 – 45315

К 70601

3. Погашение просроченного кредита:

клиентом банка

Д 405 – 407 Счета заемщиков

К 458

клиентом другого банка

Д 30102

К 458

Одновременно:

списание с внебалансового учета обеспечения по кредиту

Д 91311, 91312, 91313
К 99998

Д 99999
К 91414

восстановление созданного резерва (РВПС)

Д 44515 – 45315, 458
К 70601

7 ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ В БАНКАХ»

1. Объект, цели и задачи бухгалтерского учета в банках.
2. Организация бухгалтерского учета и операционной работы в банках.
3. Организация рабочего дня и документооборота.
4. Расчетно-денежная документация банка.
5. Банковский план счетов. Его принципы построения, особенности и краткая характеристика.
6. Построение синтетического учета
7. Построение аналитического учета.
8. Внутрибанковский контроль.
9. Организация кассовых операций в банке.
10. Учет кассовых операций в банке.
11. Обеспечение сохранности ценностей и соблюдение кассовой дисциплины.
12. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка.
13. Порядок открытия и закрытия счетов в банке.
14. Формы безналичных расчетов
15. Организация межбанковских расчетов.
16. Учет межбанковских расчетов
17. Расчеты с применением платежных поручений.
18. Расчеты инкассовыми поручениями
19. Расчеты чеками.
20. Расчеты аккредитивами.
21. Организация и учет депозитных операций банка.
22. Организация и учет кредитных операций банка.
23. Кредитные операции банка с векселями. Переучет векселей.
24. Порядок формирования и использования резерва по возмещению возможных потерь по ссудам коммерческих банков.
25. Классификация ценных бумаг, доходов и расходов по ним, портфель ценных бумаг.
26. Учет ценных бумаг в торговом портфеле банка.
27. Учет ценных бумаг в портфеле банка на продажу.
28. Учет ценных бумаг в портфеле банка до погашения.
29. Учет инвестиций в ассоциированные и дочерние компании.
30. Порядок и учет перевода ценных бумаг из одного портфеля в другой
31. Особенности учета отдельных операций банка с ценными бумагами

32. Учет, классификация, и оценка основных средств и нематериальных активов.

33. Учет собственных основных средств и нематериальных активов.

34. Порядок начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам.

35. Учет переоценки основных средств.

36. Инвентаризация основных средств и нематериальных активов и учет их выбытия

37. Учет лизинговых операций.

38. Учет операций залога.

39. Учет товарно-материальных ценностей.

40. Учет результатов деятельности банка.

8. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ В БАНКАХ»

Оценка успеваемости студентов осуществляется по результатам:

- выполнения самостоятельных РГЗ (для студентов заочной формы обучения – контрольной работы);
- устного опроса при сдаче выполненных РГЗ (для дневной формы обучения),
- написания модульных контрольных работ (для дневной формы обучения);
- во время зачета для выявления знания и понимания теоретического материала дисциплины и умения решать задачи (для студентов дневной и заочной форм обучения).

Критерии должны обеспечить единый и объективный подход к выставлению преподавателем зачета в соответствии с принятой в высшей школе (зачет, незачет)

Зачет проводится в письменной форме по билетам.

«Зачет» выставляется студенту, твердо знающему программный материал по изучаемому курсу, грамотно его излагающему. При этом существенных неточностей в ответах студент не допускает, правильно разбирается в сути вопроса, однако, допускает существенные неточности, не искажающие существо излагаемого. Практические задания решаются верно, работа выше среднего уровня или с несколькими незначительными ошибками. Студент может дать исчерпывающие ответы на вопросы преподавателя по выполненной им контрольной работе.

«Незачет» выставляется студенту, который не усвоил большую часть программного материала, допускает существенные ошибки в ответах на вопросы, не может решить практическое задание.

Одновременно с «Зачетом»/ «Незачетом» проставляется оценка ECTS в соответствии с таблицей.

Критерии оценивания знания приведены в таблице.

Таблица 8.1 – Таблица критериев оценивания соответствия результатов контроля знаний по разным шкалам и критерии оценивания

Оценка в ECTS	Сумма баллов по 100- балльн ой шкале	Оценка по национал ьной шкале		Уров ень комп етент ности	Критерии оценивания
		экза мен	зач ет		
А отлично	90-100	отли чно	зачтено	Высо кий (твор чески й)	Выставляется студенту, глубоко и прочно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно и логически стройно его излагающему, четко владеющему методикой курса. При этом студент проявляет творческие способности в изучении и систематизации материала, знает законодательные акты, формирующие порядок ведения бухгалтерского учета в банках, разбирается в экономической сути банковских и хозяйственных операций банка для целей учета, проявляет знание принципов бухгалтерского учета операций банков РФ, ориентируется в структуре банковского плана счетов. Показывает умение решать практические задачи, отвечает на письменные тестовые вопросы и уточняющие устные вопросы, но при всей отличной подготовке может допустить незначительную ошибку. Студент владеет глубокими знаниями, навыками и умениями в полном объеме по следующим компетенциям ОК-5, ПК-2, ПК-7. Имеет высокую аттестацию по итогам изучения дисциплины.
В Очень	82-89	Хоро шо		Доста точн	Выставляется студенту, который твердо знает программный материал по изучаемому курсу, грамотно его использует при

хорошо			ый (конс трукт ивно- вариан тивный)	решении задач, владеет методикой дисциплины. При этом студент показывает умение решать практические задачи, отвечать на письменные тестовые вопросы и уточняющие устные вопросы, но при ответах может допустить несколько незначительных ошибок. При этом студент самостоятельно может исправлять допущенные ошибки. Работа выше среднего уровня или с незначительными ошибками Студент владеет знаниями, навыками и умениями в достаточном объеме по следующим компетенциям ОК-2, ПК-2 и ПК – 7.
С Хорошо	74-81			Выставляется студенту, который в достаточной степени знает программный материал по изучаемому курсу, грамотно его излагает, допускающий незначительные неточности при ответах, под руководством преподавателя может систематизировать информацию. При этом студент показывает умение решать практические задачи, но в решении и при ответах может допустить несколько несущественных ошибок в решении задания или ответов на вопрос. Студент владеет навыками и умениями в полном объеме по следующим компетенциям ОК-2, ПК-2 и ПК – 7 на первом уровне. Его знания по компетенциям не систематизированы в полном объеме, что мешает ему самостоятельно применять навыки и умения по компетенциям.
Д удовлет ворител ьно	64-73	Удов летв о- рите льно	Сред ний (репр одукт ив- ный)	Выставляется студенту, который знает только основной программный материал и его общие положения, не усвоившим специфики и отличительных особенностей организации учета отдельных банковских операций. При этом студент правильно определяет основное содержание вопроса, умеет решать практическое задание, но при этом делает ошибки в методике

					решения задания. Студент с помощью преподавателя может исправлять ошибки, среди которых есть значительное количество существенных Студент владеет умениями и навыками по компетенциям ОК-2, ПК-2.
Е Достаточно	60-63				Выставляется студенту, проявившему знание только общих положений изученного материала, владеет учебным материалом по финансовому учету в банках, выше начального и не усвоившему специфики и отличительных особенностей учета отдельных операций. При этом студент правильно определяет основное содержание вопроса, умеет с помощью преподавателя решать практическое задание, но допускает много значительных неточностей в ответах, испытывает затруднения в разработке выводов и предложений. Работа удовлетворяет минимальной положительной оценке. Студент владеет умениями по компетенциям ОК-2, ОК-9, но его знания не систематизированы и не соответствуют второму уровню.
FX Неудовлетворительно с возможностью повторного составления семестр	35-39	Неудовлетворительно	незачтено	Низкий (рецептивный производственный)	Выставляется студенту, показавшему незнание основной части учебно – программного материала, владение материалом на уровне отдельных фрагментов, не может решить практическое задание. Студент обладает поверхностными несистематизированными общими знаниями, но не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций.

ового контрол я					
Г Неудовл етворите льно с обязател ьным повторн ым изучени ем зачетног о кредита	1-34				Выставляется студенту, показавшему незнание учебно – программного материала, не владеющего методикой курса, не умеющего отразить учет отдельных операций банка. Студент владеет материалом на уровне элементарного распознавания и воссоздания отдельных фактов, элементов, объектов в области банковского менеджмента, не может решить практическое задание. Студент не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций.

9. БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Таблица 9.2 - Учебная литература, монографии

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экземпляров в библиотеке
Основная литература		
1.	Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г.Н. Белоглазова, Н.А. Бусуек, Н.А. Ковалева [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 338 с. – Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс	-
2.	Белоглазова, Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Юрайт, 2012. - 288 с.	эл.доступ
3.	Белоцерковский, В.И. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке. Учебное пособие для вузов / В.И. Белоцерковский. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 290 с.	эл.доступ
4.	Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках. Проблемно – тематический комплекс. / В.Т. Агаев, М.А. Алексеева, Е.П. Жарковская, Ф.Л. Шаров; под ред. Б.Г. Дякина. –М.: МИЭП, 2006. – 144 с.	эл.доступ
5.	Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебное пособие / С.В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - М.: Кнорус, 2011. - 432 с.	эл.доступ
6.	Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет в банках / Е.П. Козлова, Е.Н. Галанина. - М.: Финансы и статистика, 2010. – 640 с.	эл.доступ
7.	Курсов, В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. - М.: Инфра М, 2011. - 277 с.	эл.доступ
8.	Курсов, В.И. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка / В.И. Курсов, Г.А. Яковлев. - М.: Инфра М, 2009. - 278 с.	эл.доступ

9.	Курица, Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Учебное пособие / Г.А Курица, - М.: Кнорус, 2010. - 274 с.	эл.доступ
10.	Курныкина, О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / О.В. Курныкина, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. - М.: Кнорус, 2013. - 360 с.	эл.доступ
11.	Малая, В.И. Бухгалтерский учет в банках / В.И. Малая, Т.А. Купрюшина, Е.С. Пономарева. - М.: БГЭУ, 2010. - 367 с.	эл.доступ
12.	Осокина, Т.М. Бухгалтерский учет в банке. Учебное пособие / Т.М. Осокина. - М.: МИЭМП, 2010. - 148 с.	эл.доступ
13.	Семенов, С.К. Организация и учет банковских операций / С.К. Семенов. - М: Финансы и статистика, 2011. - 352 с.	эл.доступ
14.	Смирнова, Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческом банке / Л.Р. Смирнова. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 290 с.	эл.доступ
15.	Тютютник, А.В. Бухгалтерский учет в банках. Учебное пособие / А.В. Тютютник. - М.:МПФА, - 2011, - 101 с.	эл.доступ
16.	Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - М.: Дашко и К, 2011. - 404 с.	эл.доступ
17.	Финансовая отчетность кредитной организации: формы и порядок составления. Учебник. / С.Е. Метелев. – Чебоксары: Перфектум, 2012. – 438 с.	эл.доступ
18.	Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях. Учебное пособие / Е.Н. Чернышева. - М.: МЭСИ, 2012. - 115 с.	эл.доступ
19.	Ширинская З. Г., Соколинская Н. Э., Нестерова Т. Н. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. Учебное пособие. / Перспектива, 2010. - 635 с.	эл.доступ
Дополнительная литература		
20.	Белоцерковский В.И. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках / В.И. Белоцерковский, Б.Х. Федорова. – М.: Экономика, 2005.– 296 с.	эл.доступ
21.	Курсов В.Н. Новое в бухгалтерском учете в коммерческих банках / В.Н. Курсов. – М.: ИНФРА – М, 2008.– 176 с.	эл.доступ
22.	Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. – М.: ИНФРА – М, 2008.– 288 с.	эл.доступ

23.	Смирнов Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Л.Р. Смирнов – М.: Финансы и статистика, 2006.– 640 с.	эл.доступ
24.	Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арсков Б.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Б.В. Арсков.– М.: Дашков и К., 2005.– 380 с.	эл.доступ
Нормативная литература		
25.	Федеральный закон №86-ФЗ «О Центральном банке»	эл.доступ
26.	Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности»	эл.доступ
27.	Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»	эл.доступ
28.	Федеральный закон от 7.02.2011 №7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»	эл.доступ
29.	Федеральный закон от 06.04.2011 № 63 «Об электронной подписи»	эл.доступ
30.	Федеральный закон от 21.07.1997 № 119-ФЗ «Об исполнительном производстве»	эл.доступ
31.	Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	эл.доступ
32.	Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	эл.доступ
33.	Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете»	эл.доступ
34.	Положение Банка России № 385-П от 16.07.2012 «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	эл.доступ
35.	«Порядок расчета контрольного ключа в номере лицевого счета» (утв. Банком России 08.09.1997 N 515)	эл.доступ
36.	Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»	эл.доступ
37.	Положение Банка России №318-п от 24 апреля 2008 г. «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты	эл.доступ

	Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»	
38.	Положение Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации»	эл.доступ
39.	Положение Банка России от 1 января 2006 г. N 66-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	эл.доступ
40.	Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»	эл.доступ
41.	Положение Банка России от 24.04.2008 N 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»	эл.доступ
42.	Положение Банка России от 03.10.2002 N 2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации»	эл.доступ
43.	Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»	эл.доступ
44.	Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»	эл.доступ
45.	Положение Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	эл.доступ
46.	Положение Банка России от 19 июня 2012 г. 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»	эл.доступ
47.	Положение Банка России от 29.06.2012 №384-П «О платежной системе Банка России»	эл.доступ
48.	Положение Банка России от 23.06.1998 №1998 «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России»	эл.доступ
49.	Положение Банка России от 25.04.2007 №303-П «О	эл.доступ

	системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России»	
50.	Указание от 24.12.2012 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера»	эл.доступ
51.	Указание Банка России от 29 декабря 2008 г. № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»	эл.доступ
52.	Указание Банка России от 25.04.2007 № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России»	эл.доступ
53.	Официальное сообщение Банка России от 15.12.2009 «О тарифах на услуги Банка России»	эл.доступ
54.	Письмо Банка России от 18.03.2013 №41-Т «О централизованном обмене электронными сообщениями (документами) между Банком России и кредитными организациями»	эл.доступ
Периодика:		
1. Актуальные проблемы экономики и управления 2. Банки: мировой опыт. 3. Банковское дело 4. Банковский бизнес 5. Вестник Банка России. 6. Вестник Ассоциации Российских банков. 7. Вестник Финансовой академии. 8. Вісник НБУ 9. Вопросы экономики. 10. Деньги и кредит 11. Финансы и кредит 12. Мировая экономика и международные отношения. 13. Российский экономический журнал. 14. Управление рисками 15. Финансовая газета 16. Экономист 17. Экономика и жизнь. 18. Эксперт 19. BACEE News. 20. Business Week. 21. Central and European News. 22. Economist. 23. Euromoney. 24. Financial Times.		

25. GARP Publications.
26. Global Finance.
27. International Financial Statistics.
28. Institutional Investors.
29. Problemes Economique.
30. Wall street Journal.
31. World Economic Outlook.

**Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети
«интернет», необходимых для освоения дисциплины**

Таблица 9.2 – Описание информационных ресурсов необходимых для освоения дисциплины

№	Адрес сайта и его описание	Перечень материалов представленных на сайте
1.	http://www.garant.ru/ справочно-правовая система ГАРАНТ	Представлено полная информация документов, формирующих правовое поле РФ
2.	http://www.consultant.ru справочно-правовая система КОНСУЛЬТАНТ	Представлено полная информация документов, формирующих правовое поле РФ
3.	www. cbr. ru. официальный сайт ЦБ РФ	Комплекс нормативных, информационных, регулятивных документов, а также статистических материалов по БС РФ
4.	www.arb.ru Ассоциация российских банков	Документы, аналитические обзоры, статистика по БС РФ
5.	https://www.bis.org Bank for International Settlements (Банк международных расчётов)	Документы по совершенствованию банковского регулирования и ведению работу по унификации требований к финансовому регулированию банковской деятельности в разных странах, аналитические обзоры, статистика
6.	http://www.book.ru	Электронная система, которая содержит разделы учебной, в т.ч. финансовой литературы по темам
7.	http://www.cfin.ru	Сайт содержит статьи, разделы книг по

	финансовым дисциплинам
--	------------------------

Наличие электронного доступа к мировым информационным ресурсам – Интернет, Консультант – плюс, Гарант. Также Севастопольский государственный университет имеет библиотеку, второй категории аккредитации, которая имеет доступ к электронным архивам научной электронной библиотеки - E-LIBRARY <http://elibrary.ru> и к архивам библиотек России, стран ближнего и дальнего зарубежья, а также доступ к мировым информационным источникам.

В настоящее время библиотека организовала тестовые доступы к следующим ЭБС (электронным библиотечным системам):

1. Национальный цифровой ресурс Руконт: <http://rucont.ru/gcollections>
2. ЭБС znanium.com (www.znaniy.com - издательство ИНФРА-М):
3. ЭБС book.ru (<http://www.book.ru/> - Издательство КНОРУС):
4. ЭБС издательства «Лань» (e.lanbook.com - только к издательским коллекциям)
5. ЭБС «ЮРАЙТ» (www.biblio-online.ru):
6. электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» (grebennikov.ru) –
7. ЭБС «КнигаФонд» (knigafund.ru)
8. ЭБС «IPRBooks» (<http://www.iprbookshop.ru/>):
9. электронные ресурсы международной базы данных электронных изданий EBSCOhost, ERIK и др;
10. <http://www.economics.com.ua/> Финансовый рынок, подборка книг по финансовому рынку, экономике предприятий, управлению персоналом, маркетингу;
11. <http://dspace.bsu.edu.ru/> Электронный архив Белгородского государственного университета;
12. <http://mirkin.eufn.ru/index.html>-финансовая электронная библиотека содержит: 65 книг; 5 докторских диссертаций; 49 кандидатские диссертации; 118 дипломных проектов и магистерских диссертаций; 68 методических разработок; 326 статей; 69 заграничных исследований и другие материалы.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
(обязательное)

Оформление титульного листа контрольной работы

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Севастопольский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»

Контрольная работа
По дисциплине «Финансовый учет в банках»

Вариант № ____

Выполнил
студент группы ФК- ____ з

ФИО
« ____ » _____ 20 ____ г.

Проверил
канд.эконом.наук., доцент
Гринько Е.Л.

ФИО
« ____ » _____ 20 ____ г.

Севастополь
20 ____

ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Методические указания

Составитель: Гринько Елена Леонидовна.

РИИЦ М Севастопольского государственного университета