

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий»
Сибайский институт (филиал) УУНиТ
Факультет экономики и права



УТВЕРЖДАЮ:

Декан  И.М. Рахматуллин

(подпись, инициалы, фамилия)

«20» июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Лабораторный практикум по банковскому учету

(наименование дисциплины)

ОПОП ВО 38.03.01 Экономика

шифр и наименование направления подготовки (специальности)

направленность (профиль, специализация)

Финансы и кредит

наименование направленности (профиля, специализации)

форма обучения **очно-заочная**

(очная, очно-заочная, заочная)

Рабочая программа составлена на основании учебного плана основной профессиональной образовательной программы 38.03.01 Экономика, направленность (профиль, специализация) Финансы и кредит, одобренного ученым советом СИ (филиала) УУНиТ (протокол №8 от 19.03.2025) и утвержденного директором 19.03.2025.

Заведующий кафедрой экономики и менеджмента

(наименование кафедры разработчика программы)

Разработчик программы

Руководитель образовательной программы



(подпись)

Якшимбетова Г.И.
(Ф.И.О.)



(подпись)

Янтилина Н.Т.
(Ф.И.О.)



(подпись)

Якшимбетова Г.И.
(Ф.И.О.)

1. Цель дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

1.1 Цель дисциплины

Дисциплина «Лабораторный практикум по банковскому учету» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Дисциплина изучается на **3-4** курсе в **6-7-8** семестре.

Цель дисциплины: получение студентами знаний и навыков в области банковского учета в банках с тем, чтобы использовать их в дальнейшей практической деятельности.

1.2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Таблица 1. – Результаты обучения по дисциплине

| <i>Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)</i> | | <i>Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной</i> |
|---|--|---|
| <i>код компетенции</i> | <i>наименование компетенции</i> | |
| ПК-1 | Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками | ПК-1.1. Знает теоретические аспекты проведения финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками; типовые методики проведения финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками; особенности применения методик проведения финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками |
| | | ПК-1.2. Умеет демонстрировать способность проведения финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками |
| | | ПК-1.3. Владеет навыками проведения финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками |

2. Структура и трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет **10** зачетные единицы (з.е.), **360** академических часов.

Таблица 2 – Объем дисциплины

| Вид работы | Объем дисциплины |
|---|------------------|
| | |
| Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов) | 10 / 360 |
| Учебных часов на контактную работу с преподавателем: | |
| лекций | |
| практических/ семинарских | 126 |
| лабораторных | |
| других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР) | 0,6 |
| из них, предусмотренные на выполнение курсовой работы/курсового проекта | |
| Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР) | 233,4 |
| из них, предусмотренные на выполнение курсовой работы/курсового проекта | |
| Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль) | |

3. Содержание дисциплины

РЕЙТИНГ-ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

Лабораторный практикум по банковскому учету (название дисциплины согласно рабочему учебному плану)

Направление **Экономика**

Направленность (профиль) подготовки **«Финансы и кредит»**

Курс 3-4, семестр 6-7-8

| Виды учебной деятельности студентов | Балл за конкретное задание | Число заданий за семестр | Баллы | |
|--|----------------------------|--------------------------|-------------|--------------|
| | | | Минимальный | Максимальный |
| Модуль 1. Темы 1-6 | | | | |
| Текущий контроль | | | | 25 |
| 1. Ответы на вопросы текущего контроля | 6 | 1 | 0 | 6 |
| 2. Решение задач | 9 | 1 | 0 | 9 |
| 3. Тесты | 10 | 1 | 0 | 10 |
| Рубежный контроль | | | | |
| 1. Письменная контрольная работа | 25 | 1 | 0 | 25 |
| Модуль 2. Темы 7-11 | | | | |
| Текущий контроль | | | | 25 |
| 1. Ответы на вопросы текущего контроля | 6 | 1 | 0 | 6 |
| 2. Решение задач | 9 | 1 | 0 | 9 |
| 3. Тесты | 10 | 1 | 0 | 10 |
| Рубежный контроль | | | | |

| | | | | |
|--|----|---|---|-----------|
| 1. Письменная контрольная работа | 25 | 1 | 0 | 25 |
| Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов) | | | | |
| 1. Посещение лекционных занятий | | | 0 | -6 |
| 2. Посещение практических занятий | | | 0 | -10 |
| Поощрительные баллы | | | | 10 |
| 1. Студенческая олимпиада | 5 | 1 | 3 | 5 |
| 2. Публикация статей | 1 | 3 | 2 | 3 |
| 3. Участие в НПК | 1 | 2 | 1 | 2 |
| Зачет | | | | |
| Итого | | | | 100 (110) |

Таблица 3 – Содержание дисциплины

| № | Раздел (тема) дисциплины | Виды деятельности | | | | Формы текущего контроля успеваемости |
|----|---|-------------------|----------------|------------------|----------|--------------------------------------|
| | | Лек., час | Лаб. раб., час | Практ. раб., час | СРС, час | |
| 1. | Тема 1. Предмет и задачи курса | | 11 | | 21 | Задачи, тест |
| 2. | Тема 2. Основы организации учета в коммерческих банках | | 11 | | 21 | |
| 3. | Тема 3. Аналитический и синтетический учет в банках | | 11 | | 21 | |
| 4 | Тема 4. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля и аудита | | 11 | | 21 | |
| 5 | Тема 5. Учет и оформление расчетных операций | | 11 | | 21 | |
| 6 | Тема 6. Учет и оформление пассивных операций | | 11 | | 22 | |
| 7 | Тема 7. Учет ссудных операций | | 11 | | 22 | |
| 8 | Тема 8. Учет операций с ценными бумагами | | 11 | | 22 | |
| 9. | Тема 9. Учет и оформление кассовых операций | | 11 | | 22 | |
| 10 | Тема 10. Учет внутрибанковских операций по приобретению основных средств и нематериальных активов | | 11 | | 22 | |
| 11 | Тема 11. Учет доходов, расходов, формирования и использования прибыли | | 16 | | 18,4 | |

ИЗ-индивидуальное задание, СТ-словарь терминов, К – коллоквиум, Т – тестирование, Р – защита (проверка) рефератов, ИКР-индивидуальная контрольная работа, БРС – модульно-

Таблица 4 – Практические (семинарские) занятия

| № | Наименование практических занятий | Объем, час. |
|---|--|-------------|
| 1 | Тема 1. Предмет и задачи курса Сущность и назначение банковского учета в банках. Предмет и метод банковского учета и операционной техники в банках. Основы организации банковского учета в банках. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составление отчетности в банках. Основные направления развития банковского учета и отчетности в банках. | 11 |
| 2 | Тема 2. Основы организации учета в коммерческих банках План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. Баланс банка и принципы его построения. Балансовые счета: активные, пассивные. Внебалансовые счета. Построение номенклатуры счетов баланса. Характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков. | 11 |
| 3 | Тема 3. Аналитический и синтетический учет в банках Понятие аналитического и синтетического учета в банках. Аналитический учет. Основные формы аналитического учета: лицевые счета, бухгалтерские журналы, ведомость остатков, ведомости размещенных и привлеченных средств. Основные формы синтетического учета: балансы, оборотные ведомости. Цели и назначение синтетического учета. Оперативный и внесистемный учет в банках | 11 |
| 4 | Тема 4. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля и аудита Понятие банковской документации и виды банковских документов. Банковские и клиентские документы. Кассовые, мемориальные и документы по внебалансовым счетам. Основные реквизиты кассовых мемориальных документов. Требования стандартизации и унификации документов. Электронные документы и документы на магнитных носителях. Организация документооборота по приходным и расходным кассовым операциям. Особенности документооборота по безналичным расчетам и межбанковским корреспондентским отношениям. Организация внутрибанковского контроля и аудита. | 11 |
| 5 | Тема 5. Учет и оформление расчетных операций Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов. Очередность платежей. Учет и оформление расчетов платежными поручениями, требованиями-поручениями, чеками, аккредитивами. Прочие формы расчетов. Учет и оформление межбанковских расчетов. Расчеты коммерческих банков с ЦБ РФ. Учет и оформление расчетов ЦБ через РКЦ. Учет и оформление расчетов коммерческих банков по прямым корреспондентским отношениям. Учет расчетов банка с филиалами. Клиринговые расчеты. Межбанковские зачеты. Межотраслевые зачеты. | 11 |
| 6 | Тема 6. Учет и оформление пассивных операций Учет и | 11 |

| | | |
|----|---|----|
| | оформление операций по формированию уставного фонда. Учет прочих собственных средств. Учет депозитных операций. Учет и оформление прочих пассивных операций и привлеченных ресурсов. Порядок начисления, выплаты и учета процентов по привлеченным ресурсам | |
| 7 | Тема 7. Учет ссудных операцийПорядок открытия и функционирования ссудных счетов. Учет выдачи и погашения ссуд клиентам банка - предприятиям и организациям. Учет выдачи и погашения кредитов населению и предпринимателям с образованием и без образования юридического лица. Учет валютных кредитов. Учет вексельных кредитов. Учет пролонгированных и просроченных кредитов. Формирование, движение и расходование резерва на покрытие потерь от кредитных рисков. Учет и отчетность по резервам. Отчетность по ссудным операциям. | 11 |
| 8 | Тема 8. Учет операций с ценными бумагамиКлассификация ценных бумаг и их виды. Операции банка с ценными бумагами. Эмиссионные операции банка и их отражение в учете. Проспект эмиссии. Учет бланков акций. Продажа акций. Журнал учета проданных акций. Перепродажа собственных акций. Аналитический учет. Отражение по балансовым счетам. Аудит эмиссионных операций банка. Долговые обязательства банка и их учет. Виды долговых обязательств. Требования к выпускаемым долговым обязательствам. Учет бланков долговых обязательств. Расчет процентов или дисконта. Выпуск и погашение долговых обязательств и отражение по балансовым счетам. Проверка правильности погашения обязательств и соблюдения сроков. | 11 |
| 9 | Тема 9. Учет и оформление кассовых операцийОрганизация кассовой работы. Документооборот и учет операций по приему и выдаче наличных денег. Порядок сверки и заключения операционной кассы. Вечерние кассы и инкассирование выручки. Хранение и учет ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой). | 11 |
| 10 | Тема 10. Учет внутрибанковских операций по приобретению основных средств и нематериальных активовАналитический и синтетический учет основных средств, нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Учет операций по приобретению основных средств и малоценных предметов. Учет износа основных средств и нематериальных активов. Учет выбытия основных средств. Учет источников финансирования капитальных вложений в банках | 11 |
| 11 | Тема 11. Учет доходов, расходов, формирования и использования прибылиАналитический и синтетический учет доходов, расходов и использования прибыли в банках. Учет и оформление операционных доходов банков. Учет и оформление операционных расходов банка. Учет операций по налогообложению банка. Порядок закрытия счетов по доходам и расходам. Учет операций по формированию и использованию прибыли. | 11 |

4. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Контрольные задания для проведения текущего контроля успеваемости ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛ Я ЗАЧЕТА

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках.
2. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.
3. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета.
4. Организация аналитического и синтетического учета.
5. Документация по операциям банка.
6. Организация бухгалтерской работы и документооборота.
7. Внутрибанковский контроль.
8. Организационно-технический аспект учетной политики.
9. Методологический аспект учетной политики.
10. Налоговый аспект учетной политики.
11. Организация и порядок выполнения кассовых операций.
12. Документооборот и порядок учета приходных кассовых операций.
13. Документооборот и порядок расходных кассовых операций.
14. Порядок заключения кассы, ревизия кассы.
15. Порядок открытия и ведения счетов организаций.
16. Учет расчетных операций клиентов.
17. Учет межбанковских расчетов.
18. Оформление и учет кредитов, предоставленных клиентам банка.
19. Учет создания и использования резерва на возможные потери по кредитным
20. требованиям.
21. Учет операций по межбанковскому кредитованию.
22. Учет возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий.
23. Учет кредитов «по овердрафту».
24. Учет операций закрытия кредитных договоров в неденежной форме.
25. Формирование и учет уставного капитала.
26. Учет операций по уменьшению уставного капитала.
27. Учет операций по увеличению уставного капитала банка.
28. Учет расчетов с участниками банка по выплате дивидендов.
29. Учет операций с ценными государственными бумагами.
30. Учет вложений банка в акции.
31. Учет вложений банка в долговые обязательства.
32. Учет операций банка с векселями.
33. Особенности учета операций с ценными валютными бумагами.
34. Особенности учета операций в иностранной валюте.
35. Организация и учет валютно - обменных операций.
36. Учет операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты.
37. Учет наличных и срочных сделок с иностранной валютой.
38. Особенности учета валютных кредитов.
39. Учет расчетов по импортным и экспортным операциям клиентов.
40. Особенности учета трастовых операций в банках.
41. Учет кредитов, выданных за счет средств, находящихся в трасте

Критерии оценки (в баллах):

20-30 баллов выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных

возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы. Практическая часть работы выполнена полностью без неточностей и ошибок;

10-19 баллов выставляется студенту, если при ответе на теоретические вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. Студент не решил задачу или при решении допущены грубые ошибки;

0-9 баллов выставляется студенту, если он отказался от ответа или не смог ответить на вопросы билета, ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при выполнении практических заданий. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

Критерии оценки (для очно-заочной и заочной форм обучения):

«**Зачтено**» выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности. При выполнении практической части работы допущены несущественные ошибки;

«**Не зачтено**» выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

ПЛАН СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Предмет и задачи курса

Тема 2. Основы организации учета в коммерческих банках

Тема 3. Аналитический и синтетический учет в банках

Тема 4. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля и аудита

Тема 5. Учет и оформление расчетных операций

Тема 6. Учет и оформление пассивных операций

Тема 7. Учет ссудных операций

Тема 8. Учет операций с ценными бумагами

Тема 9. Учет и оформление кассовых операций

Тема 10. Учет внутрибанковских операций по приобретению основных средств и нематериальных активов

Тема 11. Учет доходов, расходов, формирования и использования прибыли

ВОПРОСЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Тема 1. Предмет и задачи курса

Сущность и назначение банковского учета в банках. Предмет и метод банковского учета и операционной техники в банках. Основы организации банковского учета в банках. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составление отчетности в банках. Основные направления развития банковского учета и отчетности в банках.

Тема 2. Основы организации учета в коммерческих банках

План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. Баланс банка и принципы его построения. Балансовые счета: активные, пассивные. Внебалансовые счета. Построение номенклатуры счетов баланса. Характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков.

Тема 3. Аналитический и синтетический учет в банках

Понятие аналитического и синтетического учета в банках. Аналитический учет. Основные формы аналитического учета: лицевые счета, бухгалтерские журналы, ведомость остатков, ведомости размещенных и привлеченных средств. Основные формы синтетического учета: балансы, оборотные ведомости. Цели и назначение синтетического учета. Оперативный и внесистемный учет в банках.

Тема 4. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля и аудита

Понятие банковской документации и виды банковских документов. Банковские и клиентские документы. Кассовые, мемориальные и документы по внебалансовым счетам. Основные реквизиты кассовых мемориальных документов. Требования стандартизации и унификации документов. Электронные документы и документы на магнитных носителях. Организация документооборота по приходным и расходным кассовым операциям. Особенности документооборота по безналичным расчетам и межбанковским корреспондентским отношениям. Организация внутрибанковского контроля и аудита.

Тема 5. Учет и оформление расчетных операций

Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов. Очередность платежей. Учет и оформление расчетов платежными поручениями, требованиями-поручениями, чеками, аккредитивами. Прочие формы расчетов. Учет и оформление межбанковских расчетов. Расчеты коммерческих банков с ЦБ РФ. Учет и оформление расчетов ЦБ через РКЦ. Учет и оформление расчетов коммерческих банков по прямым корреспондентским отношениям. Учет расчетов банка с филиалами. Клиринговые расчеты. Межбанковские зачеты. Межотраслевые зачеты.

Тема 6. Учет и оформление пассивных операций

Учет и оформление операций по формированию уставного фонда. Учет прочих собственных средств. Учет депозитных операций. Учет и оформление прочих пассивных операций и привлеченных ресурсов. Порядок начисления, выплаты и учета процентов по привлеченным ресурсам

Тема 7. Учет ссудных операций

Порядок открытия и функционирования ссудных счетов. Учет выдачи и погашения ссуд клиентам банка - предприятиям и организациям. Учет выдачи и погашения кредитов населению и предпринимателям с образованием и без образования юридического лица. Учет валютных кредитов. Учет вексельных кредитов. Учет пролонгированных и просроченных кредитов. Формирование, движение и расходование резерва на покрытие потерь от кредитных рисков. Учет и отчетность по резервам. Отчетность по ссудным операциям.

Тема 8. Учет операций с ценными бумагами

Классификация ценных бумаг и их виды. Операции банка с ценными бумагами. Эмиссионные операции банка и их отражение в учете. Проспект эмиссии. Учет бланков акций. Продажа акций. Журнал учета проданных акций. Перепродажа собственных акций. Аналитический учет. Отражение по балансовым счетам. Аудит эмиссионных операций банка. Долговые обязательства банка и их учет. Виды долговых обязательств. Требования к выпускаемым долговым обязательствам. Учет бланков долговых обязательств. Расчет

процентов или дисконта. Выпуск и погашение долговых обязательств и отражение по балансовым счетам. Проверка правильности погашения обязательств и соблюдения сроков. Операции банков с векселями и порядок их учета. Порядок выпуска, продажи собственных векселей. Требования к оформлению векселей. Внебалансовый учет. Соблюдение сроков и порядка погашения векселей. Активные операции банка с векселями и их учет. Учет векселей. Покупка и продажа векселей третьих лиц по поручению клиентов. Внесистемный учет покупки и продажи векселей. Учет операций банка с бумагами других эмитентов, в том числе ГКО и ОФЗ. Порядок функционирования балансовых счетов. Переоценка ГКО. Внесистемный учет. Журналы ведения операций с ценными бумагами. Отличие ведения брокерского журнала от инвестиционного. Учет резервов под обесценивание ценных бумаг. Резервные требования к ценным бумагам. Тростовые операции банка с ценными бумагами и их учет. Управление портфелем ценных бумаг. Порядок функционирования счетов "Депо". Залоговые операции банка с ценными бумагами и их отражение в учете. Гарантийные операции и их отражение по внебалансовым счетам. Учет счетов "Депо". Оформление и учет срочных сделок.

Тема 9. Учет и оформление кассовых операций

Организация кассовой работы. Документооборот и учет операций по приему и выдаче наличных денег. Порядок сверки и заключения операционной кассы. Вечерние кассы и инкассирование выручки. Хранение и учет ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой).

Тема 10. Учет внутрибанковских операций по приобретению основных средств и нематериальных активов

Аналитический и синтетический учет основных средств, нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Учет операций по приобретению основных средств и малоценных предметов. Учет износа основных средств и нематериальных активов. Учет выбытия основных средств. Учет источников финансирования капитальных вложений в банках.

Тема 11. Учет доходов, расходов, формирования и использования прибыли

Аналитический и синтетический учет доходов, расходов и использования прибыли в банках. Учет и оформление операционных доходов банков. Учет и оформление операционных расходов банка. Учет операций по налогообложению банка. Порядок закрытия счетов по доходам и расходам. Учет операций по формированию и использованию прибыли.

| Количество баллов | Критерии оценивания на вопросы для аудиторной работы |
|-------------------|--|
| 2 | При ответе студент демонстрирует свободное владение заявленной проблемой, умение грамотно использовать физический понятийный аппарат в рамках рассматриваемого вопроса, не использует конспект семинарского занятия как план при ответе. |
| 1 | При ответе на вопрос студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. |
| 0 | Дан в целом неверный ответ |

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Основными задачами учета в банках является:

- а) постоянный контроль и анализ доходности банка, ликвидности банка на основе информации, содержащейся в финансовой отчетности;

- б) своевременность отражения операции;
- в) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- г) развитие и укрепление банковской системы РФ.

2. Совокупность процессов, связанных с выполнением операционной работы и ведением бухгалтерского учета, это:

- а) кассовые операции банка;
- б) расчетно-платежные операции банка;
- в) учетно-операционная работа;
- г) кредитные операции.

3. Организация операционной работы банка должна соответствовать основным требованиям:

- а) все документы принятые от клиентов в течении операционного времени отражаются в бухгалтерском учете в тот же день;
- б) все документы принятые от клиентов в течении рабочего дня отражаются в бухгалтерском учете в тот же день;
- г) все платежи по предъявленным документам клиентов производятся за счет свободного остатка средств на счете.

4. На основании какого документа банк имеет право осуществлять банковские операции:

- а) учредительных документов;
- б) выписки из книги государственной регистрации кредитных организаций;
- в) лицензии на осуществление банковских операций;
- г) платежного документа клиента.

5. Счета баланса банка подразделяются:

- а) балансовые;
- б) активно-пассивные;
- в) внебалансовые;
- г) лицевые.

6. Внебалансовые счета предназначены для:

- а) учета ценностей, не принадлежащих банку;
- б) учета имущества, взятого в аренду;
- в) отражения событий и операций, которые в данный момент времени не влияют на баланс банка, а так же для учета материальных ценностей, принятых на ответственное хранение, в аренду;
- г) учета особо ценного имущества.

7. С использованием какого метода отражаются хозяйственные операции по внебалансовым счетам:

- а) простого метода;
- б) метода двойной записи;
- в) приход, расход, остаток;
- г) метода красного "сторно".

8. Основными регистрами аналитического учета в банке являются:

- а) ежедневные балансы;
- б) ведомости остатков по счетам;
- в) кассовая книга;
- г) операционные журналы.

9. Целью аналитического учета в коммерческом банке является:

- а) полно подробно и оперативно отразить все банковские операции на бухгалтерских счетах;
- б) сгруппировать данные аналитического учета по синтетическим счетам;
- в) проверить правильность ведения аналитического учета;

г) проконтролировать учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам.

10. Основными регистрами синтетического учета в банке являются:

- а) картотеки документов;
- б) выписки из лицевых счетов;
- в) ежедневные балансы;
- г) лицевые счета.

Вариант 2

1. Кредитной организации запрещается:

- а) производственная деятельность;
- б) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- в) торговая деятельность;
- г) страховая деятельность;

2. В действующий план счетов кредитной организации включены:

- а) балансовые счета;
- б) внебалансовые счета;
- в) счета первого порядка;
- г) счета второго порядка;
- д) расчетные счета;
- е) счета доверительного управления;
- ж) бюджетные счета;
- з) корреспондентские счета;
- и) срочные операции;
- к) счета ДЕПО;
- л) контокоррентные счета;

3. К учетным регистрам в банке относятся :

- а) платежное поручение;
- б) лицевой счет;
- в) бухгалтерский журнал;
- г) кассовый журнал;
- д) заявление на открытие аккредитива;
- е) оборотная ведомость;
- ж) чек;
- з) инвентарная карточка;

4. Укажите пункты приведенного ниже списка, которые являются разделами главы внебалансовые счета:

- а) капитал и фонды;
- б) неоплаченный уставный капитал кредитных организаций;
- в) межбанковские операции;
- г) расчетные операции и документы;
- д) операции с клиентами;
- е) ценные бумаги;
- ж) операции с ценными бумагами;
- з) кредитные и лизинговые операции;
- и) денежные средства и драгоценные металлы;
- к) средства и имущество;
- л) задолженность, списанная и вынесенная за баланс из – за невозможности взыскания;
- м) источники финансирования капитальных вложений;
- н) результаты деятельности;

5. Укажите пункты нижеприведенного списка, относящиеся к основным задачам бухгалтерского учета в коммерческом банке:

- а) формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- б) определение порядка расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);
- в) ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- г) выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- д) установление правил документооборота и технологии обработки учетной информации;
- е) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

6. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет:

- а) главный бухгалтер;
- б) руководитель кредитной организации;
- в) учредители.

7. К документам синтетического учета в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» относятся:

- а) ежедневная оборотная ведомость;
- б) ведомость остатков по счетам первого и второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам;
- в) ежедневная оборотная ведомость;
- г) бухгалтерский журнал;
- д) ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- е) лицевой счет;

8. Укажите пункты нижеприведенного списка, относящиеся к основным задачам бухгалтерского учета в коммерческом банке:

- а) формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- б) определение порядка расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);
- в) ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- г) выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- д) установление правил документооборота и технологии обработки учетной информации;
- е) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

9. К основным принципам бухгалтерского учета в банках не относятся:

- а) непрерывность деятельности;

- б) постоянство правил бухгалтерского учета;
- в) осторожность;
- г) отражение доходов и расходов по кассовому методу;
- д) отражение доходов и расходов по методу начислений;
- е) день отражения операций;
- ж) раздельное отражение активов и пассивов;
- з) формирование заключительных оборотов;
- и) преемственность входящего баланса;
- к) приоритет содержания над формой;
- л) единица измерения;
- м) открытость;
- н) составление сводного баланса и отчетности в целом по кредитной организации (консолидация);
- о) отражение в учете по балансовым счетам ценностей и документов;

10. К документам синтетического учета в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» относятся:

- а) ежедневная оборотная ведомость;
- б) ведомость остатков по счетам первого и второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам;
- в) ежедневная оборотная ведомость;
- г) бухгалтерский журнал;
- д) ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- е) лицевой счет.

Критерии оценки (в баллах):

| Процент правильных ответов | Количество баллов |
|----------------------------|-------------------|
| 95 - 100 % | 10 |
| 85 - 94 % | 9 |
| 75 - 84% | 8 |
| 65 - 74% | 7 |
| 55 - 64% | 6 |
| 45 – 54% | 5 |
| менее 45% | 0 |

ЗАДАЧИ НА ЭКЗАМЕН ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Клиент вложил в банк деньги, открыв таким образом два вклада. Первый вклад клиент открыл на пять месяцев под 5% годовых, а второй вклад (который меньше первого) клиент положил на три месяца под 7% годовых. Первый капитал больше второго на 1500 рублей. На какие суммы клиент открыл вклады? По первому вкладу клиент получит сумму процентов в два раза большую, чем по второму вкладу.

2. 04.01.XXг. В сберегательном банке принят первоначальный взнос по вкладу "Пенсионный плюс" в сумме 5500 рублей.

05.02.XXг. Выдано вкладчику 2400 рублей.

14.03.XXг. Принят дополнительный взнос в сумме 6500 рублей.

Задание: Определить сумму причисленных процентов на 04.04.13.

3. Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей

4. В банке открыт срочный депозит на сумму 50 тыс. руб. по 12% на 3 года. Рассчитать накопленную сумму если проценты:

а) простые; б) сложные.

5. Доход по облигациям номиналом 1000 руб. выплачивается каждые полгода по ставке 50% годовых. Вычислить сумму дохода по каждой выплате.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2011. - 392 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7598-0616-5 ; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281>.
2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170>.

Дополнительная литература

1. Белоусов, А.С. Финансовый анализ текущей деятельности коммерческого банка : учебно-методическое пособие / А.С. Белоусов, С.А. Вадимова ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2016. - 136 с. : табл., схем. - Библиогр.: с. 86-89 - ISBN 978-5-8158-1625-1 ; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459466>
2. Горюкова, О.В. Стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках Российской Федерации : учебное пособие / О.В. Горюкова. - Москва : Директ-Медиа, 2014. - 29 с. - ISBN 978-5-4458-5276-6 ; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=233740>.
3. Зверькова, Т. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Т. Зверькова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : Агентство Пресса, 2011. - 146 с. - Библиогр. в кн. ; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259352>.

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины

1. Университетская библиотека онлайн. <http://www.biblioclub.ru>
2. Электронно- библиотечная система «Лань». <http://www.e.lanbok.com>
3. Российская научная электронная библиотека, интегрированная с Российским индексом научного цитирования (РИНЦ). <http://www.elibrary.ru>

7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий | Вид занятий | Наименование оборудования, программного обеспечения |
|---|----------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Аудитория 320 | Лекции | Демонстрационное оборудование: доска, проектор – 1 шт., переносной экран – 1 шт. Специализированная мебель: столы, стулья (26 посадочных мест). |
| Аудитория 322 | Практические занятия | Демонстрационное оборудование: доска, проектор – 1 шт., переносной экран – 1 шт. Специализированная мебель: столы, стулья (26 посадочных мест). |

