

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)
**ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО УЧЕТУ И ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ
БАНКЕ**

Направление и направленность (профиль)
38.04.01 Экономика. Экономика и финансы организации

Год набора на ОПОП
2025

Форма обучения
очная

Владивосток 2025

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Организация работы по учету и отчетности в коммерческом банке» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (утв. приказом Минобрнауки России от 11.08.2020г. №939) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 16.04.2025 , протокол № 6

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Варкулевич Т.В.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат	1575458423
Номер транзакции	0000000000E04840
Владелец	Варкулевич Т.В.

1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью курса «Организация работы по учету и отчетности в коммерческом банке» является изучение сущности и принципов организации бухгалтерского учета в коммерческом банке

Для достижения поставленной цели программа курса предусматривает выполнение следующих задач:

- изучить основные принципы организации бухгалтерского учета в банке;
- изучить особенности учета, связанных с созданием и реализацией банковских продуктов и услуг, их оформление и отражение на балансовых, внебалансовых счетах в аналитическом и синтетическом учете;
- изучить порядок формирования бухгалтерской и финансовой отчетности.

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю), являются знания, умения, навыки. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине		
			Код результата	Формулировка результата	
38.04.01 «Экономика» (М-ЭУ)	ПКВ-1 : Способен выстроить систему учета и контроля финансово-экономической деятельности организаций всех форм собственности	ПКВ-1.2к : Формирует и совершенствует систему учета финансово-экономической деятельности организаций всех форм собственности	РД1	Знание	системы учета финансово-экономической деятельности кредитных организаций
			РД2	Навык	владения методами учета, анализа и контроля финансово-экономической деятельности кредитных организаций

В процессе освоения дисциплины решаются задачи воспитания гармонично развитой, патриотичной и социально ответственной личности на основе традиционных российских духовно-нравственных и культурно-исторических ценностей, представленные в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Целевые ориентиры воспитания

Воспитательные задачи	Формирование ценностей	Целевые ориентиры
Формирование гражданской позиции и патриотизма		
Воспитание уважения к Конституции и законам Российской Федерации	Созидательный труд	Осознание ценности профессии
Формирование духовно-нравственных ценностей		
Воспитание нравственности, милосердия и сострадания	Взаимопомощь и взаимоуважение	Гуманность
Формирование научного мировоззрения и культуры мышления		

Развитие творческих способностей и умения решать нестандартные задачи	Высокие нравственные идеалы	Активная жизненная позиция
Формирование коммуникативных навыков и культуры общения		
Развитие умения эффективно общаться и сотрудничать	Достоинство	Индивидуальность

2 Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Организация работы по учету и отчетности в коммерческом банке» относится к Элективным дисциплинам.

3. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО	Форма обуче- ния	Часть УП	Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО)	Трудо- емкость	Объем контактной работы (час)						СРС	Форма аттес- тации
				(З.Е.)	Всего	Аудиторная			Внеауди- торная			
						лек.	прак.	лаб.	ПА	КСР		
38.04.01 Экономика	ОФО	М01.ДВ.Б	2	4	17	4	12	0	1	0	127	Э

4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОФО

№	Название темы	Код результата обучения	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
			Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Аналитический и синтетический учет в банке	РД1	2	6	0	63	Кейс-задачи
1	Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка	РД2	2	6	0	64	Кейс-задачи
Итого по таблице			4	12	0	127	

4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОФО

Тема 1 Аналитический и синтетический учет в банке.

Содержание темы: Понятие аналитического и синтетического учета. Понятие, назначение и порядок ведения регистров первичного учета. Характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета. Лицевые счета клиентов, лицевые счета по внутри банковским операциям, порядок их регистрации и ведения. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения. Соблюдение требований Гражданского Кодекса Российской Федерации при открытии и ведении лицевых счетов по вкладам (депозитам) физических лиц. Порядок сообщения кредитными организациями налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счетов в соответствии с законодательством. Выписки с лицевых счетов, порядок их передачи клиентам. Особенности подтверждения выписок лицевых счетов клиентами в конце года.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 1 Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка.

Содержание темы: Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Методы формирования кредитной организацией доходов и расходов "Метод начисления". Особенности учета процентного дохода по предоставленным кредитам (включая МБК): учет начисленных процентов, учет полученных процентов, учет просроченных процентов, учет неполученных процентов, учет процентов по списанным с баланса кредитам. Особенности учета процентных расходов банков: учет процентов начисленных (по вкладам и депозитам юридических, физических лиц, по МБК), учет уплаченных процентов, учет просроченных процентов. Особенности учета доходов и расходов по ценным бумагам. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций. Учет прибыли и убытков. Порядок и учет распределения прибыли. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования. Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка. Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Методы формирования кредитной организацией доходов и расходов "Метод начисления". Особенности учета процентного дохода по предоставленным кредитам (включая МБК): учет начисленных процентов, учет полученных процентов, учет просроченных процентов, учет неполученных процентов, учет процентов по списанным с баланса кредитам. Особенности учета процентных расходов банков: учет процентов начисленных (по вкладам и депозитам юридических, физических лиц, по МБК), учет уплаченных процентов, учет просроченных процентов. Особенности учета доходов и расходов по ценным бумагам. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций. Учет прибыли и убытков. Порядок и учет распределения прибыли. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)

5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы

Успешное освоение дисциплины предполагает активную работу студентов на всех занятиях в аудиторной форме: лекции, практические занятия, выполнение аттестационных мероприятий, эффективную самостоятельную работу. В процессе изучения дисциплины студенту необходимо ориентироваться на самостоятельную проработку лекционного материала, подготовку к практическим занятиям, самостоятельное изучение некоторых разделов курса.

5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

7.1 Основная литература

1. Калущкая, Н. А. Учет в коммерческом банке : учебное пособие / Н. А. Калущкая. — Белгород : НИУ БелГУ, 2022. — 80 с. — ISBN 978-5-9571-3190-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/329246> (дата обращения: 17.06.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Костюкова, Е. И., Организация бухгалтерского учета в банках. : учебное пособие / Е. И. Костюкова, А. В. Фролов, А. А. Фролова. — Москва : КноРус, 2023. — 247 с. — ISBN

978-5-406-11197-0. — URL: <https://book.ru/book/948694> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.

3. Узарханова, А. С. Бухгалтерский учет и операционная деятельность в банке : учебное пособие / А. С. Узарханова. — Махачкала : ДГПУ, 2022. — 100 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/262220> (дата обращения: 17.06.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

7.2 Дополнительная литература

1. Информационно-справочная система «Консультант Плюс» — <http://www.consultant.ru/>

2. Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. Организация бухгалтерского учета в банках : Учебное пособие [Электронный ресурс] : КноРус , 2021 - 247 - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/936310>

3. Курныкина, О. В., Бухгалтерский учет в банке. Ситуационные задачи и тесты : учебное пособие / О. В. Курныкина. — Москва : КноРус, 2023. — 213 с. — ISBN 978-5-406-10433-0. — URL: <https://book.ru/book/947608> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.

7.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):

1. Информационно-правовой портал "Гарант": <https://www.garant.ru>
2. Электронно-библиотечная система "BOOK.ru"
3. Электронно-библиотечная система "ЛАНЬ"
4. Электронно-библиотечная система Book.ru - Режим доступа: <https://www.book.ru/>
5. Open Academic Journals Index (ОАИ). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>

6. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prilib.ru/>

8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

Основное оборудование:

- Компьютеры
- Проектор

Программное обеспечение:

- Microsoft Office 2003 Russian

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

**ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО УЧЕТУ И ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ
БАНКЕ**

Направление и направленность (профиль)
38.04.01 Экономика. Экономика и финансы организации

Год набора на ОПОП
2025

Форма обучения
очная

Владивосток 2025

1 Перечень формируемых компетенций

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции и	Код и формулировка индикатора достижения компетенции
38.04.01 «Экономика» (М-ЭУ)	ПКВ-1 : Способен выстроить систему учета и контроля финансово-экономической деятельности организаций всех форм собственности	ПКВ-1.2к : Формирует и совершенствует систему учета финансово-экономической деятельности организаций всех форм собственности

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

Компетенция ПКВ-1 «Способен выстроить систему учета и контроля финансово-экономической деятельности организаций всех форм собственности»

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код	Тип	Результат	
ПКВ-1.2к : Формирует и совершенствует систему учета финансово-экономической деятельности организаций всех форм собственности	РД 1	Знание	системы учета финансово-экономической деятельности кредитных организаций	полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы
	РД 2	Навык	владения методами учета, анализа и контроля финансово-экономической деятельности кредитных организаций	корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач

Таблица заполняется в соответствии с разделом 1 Рабочей программы дисциплины (модуля).

3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

Контролируемые планируемые результаты обучения	Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Очная форма обучения			

РД1	Знание : системы учета финансово-экономической деятельности кредитных организаций	1.1. Аналитический и синтетический учет в банке	Кейс-задача	Тест
РД2	Навык : владения методами учета, анализа и контроля финансово-экономической деятельности кредитных организаций	1.1. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка	Кейс-задача	Тест

4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

Вид учебной деятельности	Оценочное средство		
	Кейс-задачи № 1	Экзамен (тестирование)	Итого
Лабораторные занятия			
Практические занятия	80		80
Самостоятельная работа			
ЭОС			...
Промежуточная аттестация		20	20
Итого	80	20	100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

5 Примерные оценочные средства

5.1 Задания для решения кейс-задачи

Задача 1 Укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными.

№	Наименование	счета	Варианты	ответов
---	--------------	-------	----------	---------

I Резервный фонд

2 Касса кредитных организаций

3 Природные драгоценные камни

4 Прочие привлеченные средства в кредитных организациях на 1 день

5 Долговые обязательства РФ

6 Корреспондентские счета в Банке России

Задача 2

Составьте баланс банка (сокращенный) исходя из следующих данных об остатках по счетам. В ответе укажите сумму, соответствующую итогу баланса по группе: млн.руб

1. Уставный капитал акционерных банков -35

2. Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России -18

3. Счета негосударственных предприятий -23

4. Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности -17

5. Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности -9

6. Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям -33

7. Долговые обязательства Российской Федерации -27

8. Доходы будущих периодов -32

9. Основные средства -35

10. Прибыль отчетного года -15

11. Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты -131

12. Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами -1

Задача 3

ОАО "Мира" (40702) получило ссуду в банке в сумме 750 000 руб. на срок 65 дней под 15 % годовых. По условиям договора проценты гасятся ежемесячно. Ссуда была пролонгирована 2 раза на 15 дней. Затем была погашена заемщиком. Категория качества 2. Задание: 1. Составить проводки по выдаче ссуд. 2. Составить проводки по пролонгации. 3.

Составить проводки по погашению.

Задача

4

Организация "Мороз" (40703) получило ссуду в банке в сумме 700 000 руб на срок 95 дней под 13 % годовых. Ссуда ничем не обеспечена. По условиям договора за 1 день просрочки ссуды с клиента берут 1% от суммы основного долга. Ссуда просрочена на 14 дней. Категория качества 3. Задание: 1. Составить проводки по выдаче и погашению ссуды. 2. Составить проводки по начислению штрафных процентов

Задача 5

Организация "Восток" (40701) получило ссуду в банке в сумме 1 000 000 тыс.руб. на срок 75 дней под 20 % годовых. Ссуда обеспечена гарантийным письмом местных органов власти. Проценты по ссуде гасятся ежемесячно. По сроку было погашено - всего 200 000 тыс.руб. основного долга, а 800 000 тыс.руб. были просрочены на 45 дней. Категория качества 2. Задание: Составить проводки по выдаче и погашению ссуды и процентов.

Задача 6

ИВАНОВ И. В. (резидент), получил ссуду в КБ «Вега» 2 сентября в сумме 100000 руб. на срок 90 дней под 15% годовых. По условиям договора проценты по ссуде гасятся ежемесячно. Категория качества 1.Задание:1Составить проводки по выдаче ссуды2.Составить проводки по погашению процентов по ссуде3.Составить проводки по погашению ссуды

Краткие методические указания

Практическое занятие по дисциплине «Организация работы по учету и отчетности в коммерческом банке» подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме. Подготовка к практическому занятию начинается после изучения задания и подбора соответствующих литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Шкала оценки

4	Студент демонстрирует сформированность умений, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
3	Студент демонстрирует сформированность умений на хорошем уровне, но допускаются незначительные ошибки при выполнении практических заданий.
2	Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне, но в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки при выполнении практических заданий.
1	Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность при выполнении практического задания.
0	Умения не сформированы. не может решить практическое задание.

5.2 Итоговый тест

1. Счета номенклатуры баланса банка состоят из: а) номенклатурных и балансовых счетов б) балансовых и не балансовых счетов в) балансовые и дебетовых счетов г) не балансовых и виртуальных счетов

2. Балансовые счета первого порядка: а) синтетические, укрупнённые б) аналитические, укрупнённые в) синтетические, детализирующие г) аналитические, детализирующие

3. Депозиты негосударственных финансовых организаций до востребования отражаются в бухгалтерском учете на счете _____ а) 42001 б) 42102 в) 42203 г) 42201

4. Счет физического лица индивидуального предпринимателя _____ а) 40901 б) 40802 в) 41003 г) 41104

5. Учетная политика кредитной организации это – совокупность _____ ведения бухгалтерского учета а) способов б) методов в) моделей г) приемов

6. Документы нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ:

1) первый уровень 2) второй уровень 3) третий уровень 4) четвертый уровень

а) рабочие документы в области регулирования бухгалтерского учета в конкретной кредитной организации

б) положения по бухгалтерскому учету, в которых обобщаются базовые принципы и правила ведения учета отдельных банковских операций

в) методические указания по ведению учета

г) федеральные законы и иные законодательные акты и постановления Правительства РФ прямо или косвенно регулирующие вопросы бухгалтерского учета

7. Лицевые счета имеют значимость: а) 15 знаков б) 20 знаков в) 18 знаков г) 10 знаков

8. Документы аналитического учета в банке

1) лицевой счет

- 2) ведомость остатков по счетам
 3) ведомость остатков размещенных и привлеченных средств
 а) составляется ежедневно в разрезе лицевых счетов
 б) открываются на отдельных листах (карточках), в книгах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники
 с) ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств.
9. Для учёта кассовых операций используется счёт: а) 40701 б) 20203 с) 20202 д) 60401
10. Учёт зачисления приходной кассой денежной наличности на расчётный счет организации отражается в учете проводкой:
- а) Дебет 20203 – Кредит 401-408
 б) Дебет 20202 – Кредит 401-408
 с) Дебет 20208 – Кредит 401-408
 д) Дебет 20302 – Кредит 401-408

Краткие методические указания

В итоговом тесте 20 вопросов. В каждом вопросе один правильный ответ.

Шкала оценки

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
20-18	отлично	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала. Отвечает на 20-18 вопросов.
17-16	хорошо	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки и отвечает на 17-16 вопросов теста.
15-13	удовлетворительно	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки отвечает на 15-13 вопросов теста.
12-10	неудовлетворительно	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний и отвечает он на 12-10 вопросов теста.
0	не аттестован	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

Ключи по дисциплине «Организация работы по учету и отчетности в коммерческом банке»

Задача 1

Решение:

№	Наименование счета	" Варианты ответов		
		1	2	3
1	Резервный фонд	Б, А	В, Б	Б, П
2	Касса кредитных организаций	Б, А	В, Б	Б, П
3	Природные драгоценные камни	Б, А	В, Б	Б, П
4	Прочие привлеченные средства в кредитных организациях на 1 день	Б, А	В, Б	Б, П
5	Долговые обязательства РФ	Б, А	В, Б	Б, П
6	Корреспондентские счета в Банке России	Б, А	В, Б	Б, П

Задача 2

Решение:

Таблица. Сокращенный баланс банка

Актив	Сумма, млн.руб.	Пассив	Сумма, млн.руб.
Основные средства	35	Уставный капитал акционерных банков	35
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	18	Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	17
Долговые обязательства Российской Федерации	27	Доходы будущих периодов	32
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	33	Счета негосударственных предприятий	23
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	9	Прибыль отчетного года	15
Баланс	122	Баланс	122

Задача 3

Решение:

р/с 40702 Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации

45204 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней

Бухгалтерские проводки:

Дебет	Кредит	Сумма, руб	Пояснения
45204	40702	750 000	Выдана ссуда клиенту
70606	45215	150 000	Начислен резерв на возможные потери (20%)
47427	70601	20034,25	Начислены % по кредиту за 65 дней
40702	47427	20034,25	Уплачены проценты по кредиту за 65 дней клиентом банку
70606	45215	225000 (375000-150000)	До начислен резерв до 3 категории качества 50% так как у клиента возникли трудности по возврату суммы долга в срок.
47427	70601	4623,28 - за 15 дней 4623,28 – за 15 дней	Пролонгация ссуды 2 раза по 15 дней. За этот период надо только доначислять проценты за эти дни от суммы 750000
40702	47427	4623,28 4623,28	Уплачены проценты по кредиту за первые 15 дней и вторые 15 дней клиентом банку
40702	45204	750 000	Возврат суммы основного долга клиентом банку
45215	70601	382 500	Списан резерв на возможные потери по ссудам на доход банка

Задача 4

Решение:

р/с 40703 Счета негосударственных организаций. Некоммерческие организации

45305 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней

45813 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам. Негосударственным некоммерческим организация

Бухгалтерские проводки:

Дебет	Кредит	Сумма, руб	Операция
45305	40703	700 000	Выдана суда клиенту
70606	45315	350 000	Начислен резерв на возможные потери (50%)
47427	70601	23684,93	Начислены % по кредиту за 95 дней
40702	47427	23684,93	Уплачены проценты по кредиту за 95 дней клиентом банку
45813	45305	700 000	Перенос задолженности по по основному долгу на счета по учету просроченных ссуд
47427	70601	98 000	Начислены % за 14 дней просрочки. Это штраф.
40703	47427	98 000	Уплата % за просрочку на 14 дней
40703	45813	700000	Погашение суммы основного долга
45315	70601	350 000	Списан резерв на возможные потери по ссудам на доход банка

Задача 5

Решение:

р/с 40701 Счета негосударственных организаций. Финансовые организации

45104 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 31 до 90 дней

45115 Резерв на возможные потери по данной ссуде

45811 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам негосударственным финансовым организациям

45818 Резерв на возможные потери по просроченной сумме кредита

Т.к. категория качества II, то резерв на возможные потери начисляется в размере 20% от основного долга: $1\,000\,000 \cdot 20\% = 200\,000\,000$ р.

Бухгалтерские проводки:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	Сумма, тыс. руб	Операция
45104	40701	1 000 000	Выдача ссуды
70606	45115	200 000	Начислен резерв на возможные потери (20%)
47427	70601	41 096	Начислены % по кредиту за 75 дней
40701	47427	41 096	Уплачены проценты по кредиту за 75 дней клиентом банку
40701	45104	200 000	Погашение части суммы основного долга
45811	45104	800 000	Перенос зад-ти по основному долгу на счета по учету просроч.ссуд при непогаш.зад-ти в уст.сроки
45115	45818	200 000	Списан первоначально начисленный резерв по кредиту на счет резерва по просроченным ссудам.
70606	45818	300 000	Доначисление резерва до 3 категории качества ссуды 50% (20% уже было начислено выше в сумме 200000) надо доначислять еще 30%
47427	70601	19 726	Начислены % за просрочку на 45 дней
40701	47427	19 726	Уплачены % за просрочку на 45 дней
40701	45811	800 000	Уплачена просроченная судная зад-ть
45818	70601	500 000	Списан резерв на возможные потери по ссудам на доход банка

Задача 6

Решение:

45503 Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам. Кредиты на срок от 31 до 90 дней

Т.к. категория качества I, то резерв на возможные потери не начисляется

Начисление процентов происходит по формуле:

Сумма платежа = остаток по займу $\cdot 15\% \cdot$ количество дней в мес / $(100 \cdot 365)$

Бухгалтерские проводки:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	Сумма, руб	Операция
45503	20202	100 000	Выдача ссуды клиенту
47427	70601	сентябрь 1192 октябрь 1274 ноябрь 1233	Начислены % по кредиту по месяцам
20202	47427	сентябрь 1192 октябрь 1274 ноябрь 1233	Уплачены начисленные % по кредиту за каждый месяц клиентом банку
20202	45503	100000	Погашение суммы основного долга

Шкала оценки

Баллы	Описание
4	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на высоком уровне, раскрывает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполняет все предложенные практические задания.
3	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на хорошем уровне, но допускаются незначительные ошибки и неточности при выполнении практических заданий.
2	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на среднем уровне, в ходе выполнения практических заданий допускаются значительные ошибки и студент испытывает значительные затруднения при их решении.
1	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на низком уровне, не достаточно знаний и умений для решения практических задач.
0	Проявляется полное отсутствие знаний и умений при решении практических задач.

Итоговый тест

Ответы :1)b 2)a 3)a 4)b 5)a 6)1d,2b,3c,4a 7)b 8)1b,2a,3c 9)c 10)b

Шкала оценки

Баллы	Описание
18-20	Студент демонстрирует сформированность знаний на высоком уровне, отвечает на 18-20 вопросов итогового теста правильно, обнаруживает глубокое знание учебного материала и свободно оперирует приобретенными знаниями.
17-15	Студент демонстрирует сформированность знаний на хорошем уровне, основные знания освоены, отвечает на 15-17 вопросов итогового теста правильно, но допускаются незначительные ошибки и неточности.
14-12	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне, отвечает правильно на 12-14 вопросов итогового теста, но в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
11-1	Студент демонстрирует сформированность знаний на низком уровне, отвечает на 1-11 вопросов итогового теста, проявляется недостаточность знаний.