

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 2026

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 23.04.2026 , протокол № 5

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Ослопова М.В.

|   |                 |
|---|-----------------|
| <b>ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН<br/>ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ</b> |                 |
| Сертификат  | М_1576159920    |
| Номер транзакции                                  | 000000000F61F5B |
| Владелец  | Ослопова М.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            |
|--|-------------------------------|------------------------------|
| <b>Формирование гражданской позиции и патриотизма</b>            |                               |                              |
| Воспитание уважения к Конституции и законам Российской Федерации | Созидательный труд            | Осознание ценности профессии |
| <b>Формирование духовно-нравственных ценностей</b>               |                               |                              |
| Воспитание нравственности, милосердия и сострадания              | Взаимопомощь и взаимоуважение | Гуманность                   |
| <b>Формирование научного мировоззрения и культуры мышления</b>   |                               |                              |

|   |                             |                            |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Развитие творческих способностей и умения решать нестандартные задачи | Высокие нравственные идеалы | Активная жизненная позиция |
| <b>Формирование коммуникативных навыков и культуры общения</b>        |                             |                            |
| 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 обучения | Часть УП | Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО) | Трудо-емкость (З.Е.) | Объем контактной работы (час) |            |       |      |                | СРС | Форма аттес-тации |     |
|--------------------|----------------|----------|------------------------------------|----------------------|-------------------------------|------------|-------|------|----------------|-----|-------------------|-----|
|                    |                |          |                                    |                      | 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 ре-зультата 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             |
| <b>Итого по таблице</b> |   |                          | <b>4</b>                    | <b>12</b> | <b>0</b> | <b>127</b> |                         |

### 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. Калуцкая, Н. А. Учет в коммерческом банке : учебное пособие / Н. А. Калуцкая. — 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: 05.03.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

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

978-5-406-11197-0. — URL: <https://book.ru/book/948694> (дата обращения: 08.03.2023). — Текст : электронный.

3. Узарханова А. С. Бухгалтерский учет и операционная деятельность в банке : Учебные пособия [Электронный ресурс] : Дагестанский государственный педагогический университет , 2022 - 100 - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/262220>

### ***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. Бухгалтерский учет в банке. Ситуационные задачи и тесты : учебное пособие / Курныкина О., В.— Москва : КноРус, 2023. — 213 с. — ISBN 978-5-406-10433-0. — URL: <https://book.ru/book/947608> (дата обращения: 08.03.2023). — 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" - Режим доступа: <https://book.ru/>
3. Электронно-библиотечная система "ЛАНЬ"
4. Электронно-библиотечная система Book.ru - Режим доступа: <https://www.book.ru/>
5. Электронно-библиотечная система "Лань" - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>
6. Open Academic Journals Index (ОАИ). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>
7. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prlib.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 2026

## 1 Перечень формируемых компетенций

| Название ОПОП ВО, сокращенное  | Код и формулировка компетенции<br>и  | Код и формулировка индикатора достижения компетенции   |
|--------------------------------|--|--|
| 38.04.01 «Экономика»<br>(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

На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки по счету 30102

2. Разнести обороты по счетам в оборотно-сальдовую ведомость.

| № | Содержание операции  | Сумма<br>Тыс.руб | Номер корреспондирующего счета |        |
|---|--|------------------|--------------------------------|--------|
|   |  |                  | Дебет                          | Кредит |
| 1 | По платежному поручению- № 108 перечислен Налог на доходы физических лиц организации находящийся в Федеральной собственности | 30               |                                |        |
| 2 | По платежному поручению № 259 от ООО "Исток" поступили деньги за реализованную продукцию                                     | 52354            |                                |        |
| 3 | Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца товарно-материальных ценностей ОАО «Линда»                        | 35               |                                |        |

#### *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. Балансовый счет состоит из: 1) 5 знаков 2) 6 знаков 3) 3 знака 4) 4 знака
2. Балансовые счета состоят из счетов: 1) не активных 2) активных 3) пассивных 3) активно-пассивных
3. Балансовые счета первого порядка: 1) синтетические 2) аналитические 3) детализирующие 4) укрупненные
4. Балансовые счета второго порядка: 1) укрупненные 2) аналитические 3) детализирующие 4) сигнализирующие
5. Учетная политика кредитной организации это – совокупность \_\_\_\_\_ ведения бухгалтерского учета
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 В) положения по бухгалтерскому учету, в которых обобщаются базовые принципы и правила ведения учета отдельных банковских операций С)

методические указания по ведению учетаD) федеральные законы и иные законодательные акты и постановления Правительства РФ прямо или косвенно регулирующие вопросы бухгалтерского учета

7. Продолжительность операционного дня работы банка определяет: 1) руководство кредитной организации 2) Правительство РФ 3) Комитет по труду РФ 4) Банк России

8. Лицевые счета имеют значимость: 1) 15 знаков 2) 20 знаков 3) 18 знаков 4) 10 знаков

9. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется: 1) ежеквартально 2) ежедневно 3) ежемесячно 4) раз в год

10. Ежедневная оборотная ведомость составляется с нарастающим итогом за: 1) год 2) месяц 3) день 4) квартал

*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                      | «зачтено» / «отлично»                | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала. Отвечает на 20-018 вопросов. |
| 17-16                      | «зачтено» / «хорошо»                 | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки и отвечает на 17-016 вопросов теста.    |
| 15-13                      | «зачтено» / «удовлетворительно»      | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки отвечает на 15-13 вопросов теста.              |
| 12-10                      | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний и отвечает он на 12-10 вопросов теста.   |
| 0                          | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | 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<br>(375000-<br>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<br>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<br>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 ссуда 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:  $1\,000\,000 * 20\% = 200\,000\,000$  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 \* 15% \* количество дней в мес / (100 \* 365)

Бухгалтерские проводки:

| ДЕБЕТ | КРЕДИТ | Сумма, руб                                   | Операция   |
|-------|--------|--|--|
| 45503 | 20202  | 100 000                                      | Выдача ссуды клиенту   |
| 47427 | 70601  | сентябрь 1192<br>октябрь 1274<br>ноябрь 1233 | Начислены % по кредиту по месяцам                                |
| 20202 | 47427  | сентябрь 1192<br>октябрь 1274<br>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.   |