

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)  
**УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Специальность и специализация  
38.05.01 Экономическая безопасность. Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Год набора на ОПОП  
2022

Форма обучения  
очная

Владивосток 2025

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Учет и отчетность в коммерческом банке» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность (утв. приказом Минобрнауки России от 14.04.2021г. №293) 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<br>ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ |                  |
|-------------------------------------------|------------------|
| Сертификат                                | 1575458423       |
| Номер транзакции                          | 0000000000DE4168 |
| Владелец                                  | Варкулевич Т.В.  |

## 1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью курса «Учёт и отчётность в коммерческом банке» является изучение сущности и принципов организации бухгалтерского учета и порядка формирования отчетности в коммерческом банке.

Для достижения поставленных целей 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<br>ВО,<br>сокращенное                 | Код и<br>формулировка<br>компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Код и<br>формулировка<br>индикатора<br>достижения<br>компетенции                                                                                                                 | Результаты обучения по дисциплине |                         |                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                  | Код<br>результата                 | Формулировка результата |                                                                                                                                                                                                      |
| 38.05.01<br>«Экономическая<br>безопасность»<br>(ЭБ) | ОПК-2 :<br>Способен<br>осуществлять<br>сбор, анализ и<br>использование<br>данных<br>хозяйственного,<br>налогового и<br>бюджетного<br>учетов, учетной<br>документации,<br>бухгалтерской<br>(финансовой),<br>налоговой и<br>статистической<br>отчетности в<br>целях оценки<br>эффективности и<br>прогнозирования<br>финансово-<br>хозяйственной<br>деятельности<br>хозяйствующего<br>субъекта, а<br>также<br>выявления,<br>предупреждения,<br>локализации и<br>нейтрализации<br>внутренних и<br>внешних угроз и<br>рисков. | ОПК-2.2к :<br>Применяет<br>положения<br>международных<br>и<br>национальных<br>стандартов для<br>ведения<br>бухгалтерского<br>учета и<br>составления<br>отчетности<br>организации | РД1                               | Знание                  | теоретических и<br>методических аспектов<br>бухгалтерского учета                                                                                                                                     |
|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                  | РД2                               | Умение                  | пользоваться методами учета<br>и контроля                                                                                                                                                            |
|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                  | РД3                               | Навык                   | формирования<br>бухгалтерских проводок по<br>учету имущества, доходов,<br>расходов и результатов<br>деятельности кредитных<br>организаций, уплате налогов,<br>составлять бухгалтерскую<br>отчетность |

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>          |                               |                            |
| Формирование чувства гордости за достижения России             | Высокие нравственные идеалы   | Ответственность            |
| <b>Формирование духовно-нравственных ценностей</b>             |                               |                            |
| Формирование ответственного отношения к труду                  | Созидательный труд            | Инициативность             |
| <b>Формирование научного мировоззрения и культуры мышления</b> |                               |                            |
| Развитие познавательного интереса и стремления к знаниям       | Высокие нравственные идеалы   | Гибкость мышления          |
| <b>Формирование коммуникативных навыков и культуры общения</b> |                               |                            |
| Воспитание культуры диалога и уважения к мнению других людей   | Взаимопомощь и взаимоуважение | Активная жизненная позиция |

## 2 Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Учёт и отчётность в коммерческом банке» относится к дисциплинам части " Формируемая участниками образовательных отношений". Данная дисциплина формирует у студентов представление об особенностях бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

## 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<br>ОПОП ВО                       | Форма<br>обуче-<br>ния | Часть<br>УП | Семестр<br>(ОФО)<br>или<br>курс<br>(ЗФО,<br>ОЗФО) | Трудо-<br>емкость | Объем контактной работы (час) |            |       |      |                    |     | СРС | Форма<br>аттес-<br>тации |
|-------------------------------------------|------------------------|-------------|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------|-------|------|--------------------|-----|-----|--------------------------|
|                                           |                        |             |                                                   | (З.Е.)            | Всего                         | Аудиторная |       |      | Внеауди-<br>торная |     |     |                          |
|                                           |                        |             |                                                   |                   |                               | лек.       | прак. | лаб. | ПА                 | КСР |     |                          |
| 38.05.01<br>Экономическая<br>безопасность | ОФО                    | С1.Б        | 6                                                 | 4                 | 55                            | 18         | 36    | 0    | 1                  | 0   | 89  | ДЗ                       |

## 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                | Система счетов бухгалтерского учета в банке            | РД1                     | 2                           | 6     | 0   | 12  | Кейс-задачи             |
| 2                | Аналитический и синтетический учет в банке.            | РД1                     | 2                           | 4     | 0   | 12  | Кейс-задачи             |
| 3                | Организация и учет кассовых операций                   | РД2                     | 2                           | 4     | 0   | 12  | Кейс-задачи             |
| 4                | Организация и учет расчетных операций.                 | РД2                     | 2                           | 4     | 0   | 12  | Кейс-задачи             |
| 5                | Организация и учет депозитных операций банка.          | РД3                     | 2                           | 6     | 0   | 12  | Кейс-задачи             |
| 6                | Организация и учет кредитных операций банка            | РД3                     | 4                           | 6     | 0   | 14  | Кейс-задачи             |
| 7                | Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка. | РД3                     | 4                           | 6     | 0   | 15  | Кейс-задачи             |
| Итого по таблице |                                                        |                         | 18                          | 36    | 0   | 89  |                         |

### 4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОФО

*Тема 1 Система счетов бухгалтерского учета в банке.*

Содержание темы: Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках. Предмет и метод бухгалтерского учета и операционной техники в банках. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание. Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках. Основные задачи и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения. Балансовые счета: активные, пассивные. Внебалансовые счета: активные, пассивные. Построение номенклатуры счетов баланса. Характеристика основных разделов плана счетов кредитной организации. .

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты осваивают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и особенности учета в кредитных организациях, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация; На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается теоретический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

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

## *Тема 2 Аналитический и синтетический учет в банке.*

Содержание темы: Понятие аналитического и синтетического учета. Понятие, назначение и порядок ведения регистров бухгалтерского учета. Характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета. Лицевые счета клиентов, лицевые счета по внутри банковским операциям, порядок их регистрации и ведения. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Порядок ведения счетов, требующих конфиденциальности. Ведомость остатков, размещенных (привлеченных) средств, ее назначение и порядок составления. Регистры синтетического учета: ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс: характеристика документов, порядок их составления и подписания. Сверка материалов аналитического и синтетического учета. Выявление расхождений, порядок их устранения и исправления ошибок. .

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты осваивают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и особенности учета в кредитных организациях, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация; На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается теоретический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

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

## *Тема 3 Организация и учет кассовых операций.*

Содержание темы: Аналитический и синтетический учет кассовых операций. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций. Учет денежных средств в пути. Организация работы и учет операций вечерних касс. Учет инкассированной денежной выручки. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения их операций в учете банка. Порядок отражения в учете подкрепления операционной кассы филиала банка, не имеющего корреспондентского счета в расчетной сети подразделений ЦБ РФ. Оформление и учет операции по выдаче наличных денег через банкоматы. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы кредитной организации.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты осваивают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и особенности учета в кредитных организациях, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация; На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается теоретический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

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

## *Тема 4 Организация и учет расчетных операций.*

Содержание темы: Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов. Аналитический и синтетический учет средств на расчетных и текущих счетах клиентов. Учет расчетов в валюте Российской Федерации с использованием: платежных поручений; платежных требований, аккредитивов (покрытых и непокрытых); инкассовых поручений; чеков. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок; ведение картотек документов, не оплаченных со счетов клиентов. Учет и оформление частичной оплаты расчетных документов.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты осваивают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и особенности учета в кредитных организациях, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация; На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается теоретический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

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

#### *Тема 5 Организация и учет депозитных операций банка.*

Содержание темы: Основные нормативные документы, определяющие порядок организации и ведения бухгалтерского учета банковских вкладов. Классификация банковских вкладов по субъектам, срокам привлечения, видам. Учет депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по переводу срочных вкладов во вклады до востребования. Учет операций по досрочному возврату вкладов. Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению банком - заемщиком. .

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты осваивают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и особенности учета в кредитных организациях, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация; На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается теоретический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: практическим занятиям.

#### *Тема 6 Организация и учет кредитных операций банка.*

Содержание темы: Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета выданных кредитов. Основные задачи учета выданных кредитов. Классификация выданных кредитов по субъектам, по срокам, по видам ссуд, по обеспечению, по группам риска. Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его

счет в банке. Учет обеспечения выданных кредитов. Учет ценных бумаг, принятых в залог. Учет гарантий и поручительств по выданным кредитам. Учет имущества, принятого в залог по выданным кредитам. Учет драгоценных металлов, зарезервированных в качестве залога. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете. .

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты осваивают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и особенности учета в кредитных организациях, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация; На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается теоретический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

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

#### *Тема 7 Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка.*

Содержание темы: 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. В течение изучения дисциплины студенты осваивают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и особенности учета в кредитных организациях, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация; На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается теоретический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

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. Бухгалтерский учет : учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 581 с. — (Высшее образование: Специалитет). — DOI 10.12737/1032771. - ISBN 978-5-16-015446-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1854021> (дата обращения: 01.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

2. 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.

3. Карпова, О. С., Банковский учет и аудит. Практикум : учебное пособие / О. С. Карпова, Л. П. Нуфер. — Москва : Русайнс, 2024. — 131 с. — ISBN 978-5-466-04667-0. — URL: <https://book.ru/book/952065> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.

4. 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.

## **7.2    *Дополнительная литература***

1. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты : учебное пособие / Н. Э. Соколинская, С. В. Зубкова, О. Н. Казакова [и др.] ; под ред. Н. Э. Соколинской. — Москва : КноРус, 2023. — 232 с. — ISBN 978-5-406-10835-2. — URL: <https://book.ru/book/946946> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.

2. 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.

3. Курныкина, О. В., Организация бухгалтерского учета в банках : учебник / О. В. Курныкина, Н. Э. Соколинская. — Москва : КноРус, 2022. — 232 с. — ISBN 978-5-406-09878-3. — URL: <https://book.ru/book/943905> (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 – <http://www.garant.ru/>
2. СПС КонсультантПлюс - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
3. Электронно-библиотечная система "BOOK.ru"
4. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM" - Режим доступа: <https://znanium.com/>
5. Электронно-библиотечная система "ЛАНЬ"
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.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)

**УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Специальность и специализация  
38.05.01 Экономическая безопасность. Экономико-правовое обеспечение экономической  
безопасности

Год набора на ОПОП  
2022

Форма обучения  
очная

Владивосток 2025

## 1 Перечень формируемых компетенций

| Название ОПОП ВО, сокращенное              | Код и формулировка компетенции и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Код и формулировка индикатора достижения компетенции                                                                                         |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 38.05.01 «Экономическая безопасность» (ЭБ) | ОПК-2 : Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков. | ОПК-2.2к : Применяет положения международных и национальных стандартов для ведения бухгалтерского учета и составления отчетности организации |

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 ОПК-2** «Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.»

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                                                                                                                                   |                                                                                                   |
| ОПК-2.2к : Применяет положения международных и национальных стандартов для ведения бухгалтерского учета и составления отчетности организации | РД 1                              | Знание | теоретических и методических аспектов бухгалтерского учета                                                                                  | полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы; |
|                                                                                                                                              | РД 2                              | Умение | пользоваться методами учета и контроля                                                                                                      | самостоятельность решения поставленных задач                                                      |
|                                                                                                                                              | РД 3                              | Навык  | формирования бухгалтерских проводок по учету имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплате налогов, | корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач                                     |

|  |  |  |                                     |  |
|--|--|--|-------------------------------------|--|
|  |  |  | составлять бухгалтерскую отчетность |  |
|--|--|--|-------------------------------------|--|

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 : теоретических и методических аспектов в бухгалтерского учета                                                                                                                   | 1.1. Система счетов бухгалтерского учета в банке            | Кейс-задача                                                | Зачёт в форме теста      |
|                                                |                                                                                                                                                                                         | 1.2. Аналитический и синтетический учет в банке.            | Кейс-задача                                                | Зачёт в форме теста      |
| РД2                                            | Умение : пользоваться методами учета и контроля                                                                                                                                         | 1.3. Организация и учет кассовых операций                   | Кейс-задача                                                | Зачёт в форме теста      |
|                                                |                                                                                                                                                                                         | 1.4. Организация и учет расчетных операций.                 | Кейс-задача                                                | Зачёт в форме теста      |
| РД3                                            | Навык : формирования бухгалтерских проводок по учету имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплате налогов, составлять бухгалтерскую отчетность | 1.5. Организация и учет депозитных операций банка.          | Кейс-задача                                                | Зачёт в форме теста      |
|                                                |                                                                                                                                                                                         | 1.6. Организация и учет кредитных операций банка            | Кейс-задача                                                | Зачёт в форме теста      |
|                                                |                                                                                                                                                                                         | 1.7. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка. | Кейс-задача                                                | Зачёт в форме теста      |

### 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    | Зачет (тестирование) | Итого |
| 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<br>в<br>по дисциплине | Оценка по промежуточной аттестации   | Характеристика качества сформированности компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| от 91 до 100                       | «зачтено» / «отлично»                | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обладает 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 Б,                                                                   |
| 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 -352.                                                        |
| 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 -13                                        |

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 100 000 руб. на срок 90 дней под 15% годовых. По условиям договора проценты по ссуде гасятся ежемесячно. Категория качества 1. Задание: 1. Составить проводки по выдаче ссуды. 2. Составить проводки по погашению процентов по ссуде. 3. Составить проводки по погашению ссуды.

#### *Краткие методические указания*

Практическое занятие по дисциплине «Учет и отчетность в коммерческом банке» подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается с 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*

| Баллы | Описание                                                                                                                                                                                                             |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4     | Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на высоком уровне, раскрывает все содержание, 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, недостаточно знает и умеет для решения практических задач.                                                                                  |
| 0     | Проявляется полное отсутствие знаний и умений при решении практических задач.                                                                                                                                        |

### **5.2 зачёт в форме теста**

а) 1. Счета номенклатуры баланса банка состоят из:  
номенклатурных и балансовых счетов

|              |            |    |             |        |
|--------------|------------|----|-------------|--------|
| b)балансовых | и          | не | балансовых  | счетов |
| c)балансовые |            | и  | дебетовых   | счетов |
| d)не         | балансовых | и  | виртуальных | счетов |

2. Балансовые счета первого порядка:

|                  |                |                |
|------------------|----------------|----------------|
| a)синтетические, |                | укрупнённые    |
| b)               | аналитические, | укрупнённые    |
| c)               | синтетические, | детализирующие |
| d)               | аналитические, | детализирующие |

3. Депозиты негосударственных финансовых организаций до востребования отражаются в бухгалтерском учете на счете\_\_\_\_\_a)42001 b)42102 c)42203 d)42201

4.Счет физического лица индивидуального предпринимателя\_\_\_\_\_a)40901 b)40802 c)41003 d) 41104

5. Учетная политика кредитной организации это – совокупность \_\_\_\_\_ ведения бухгалтерского учета

|            |    |         |    |         |           |
|------------|----|---------|----|---------|-----------|
| a)способов | b) | методов | c) | моделей | d)приемов |
|------------|----|---------|----|---------|-----------|

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

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

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

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

c)методические указания по ведению учета

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

7. Лицевые счета имеют значимость:

|      |            |            |            |        |
|------|------------|------------|------------|--------|
| a)15 | знаковb)20 | знаковc)18 | знаковd)10 | знаков |
|------|------------|------------|------------|--------|

8. Документы аналитического учета в банке

1)лицевой счет

2)ведомость остатков по счетам

3)ведомость остатков размещенных и привлеченных средств

a)составляется ежедневно в разрезе лицевых счетовb)открываются на отдельных листах (карточках),

b)в книгах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники

c)ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств.9.

Для учёта кассовых операций используется счёт:a)40701b)20203c)\*20202d)60401

10. Учёт зачисления приходной кассой денежной наличности на расчётный счет организации отражается в учете проводкой:

|         |       |   |        |         |
|---------|-------|---|--------|---------|
| a)Дебет | 20203 | — | Кредит | 401-408 |
|---------|-------|---|--------|---------|

|         |       |   |        |         |
|---------|-------|---|--------|---------|
| b)Дебет | 20202 | — | Кредит | 401-408 |
|---------|-------|---|--------|---------|

|         |       |   |        |         |
|---------|-------|---|--------|---------|
| c)Дебет | 20208 | — | Кредит | 401-408 |
|---------|-------|---|--------|---------|

*Краткие методические указания*

Тест содержит 20 вопросов. Каждый правильно отвеченный вопрос теста оценивается на 1 балл.

*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.                                                                                     |

## Ключи по дисциплине «Учет и отчетность 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<br>дней<br>4623,28 – за 15<br>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:  $1\,000\,000 \cdot 20\% = 200\,000\,000$  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<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.                                                                                     |