МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Направление и направленность (профиль)
38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Год набора на ОПОП
2023

Форма обучения
очно-заочная

Владивосток 2026

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Учет и отчетность в коммерческом банке» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утв. приказом Минобрнауки России от 12.08.2020г. №954) 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.

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 23.04.2026 , протокол № 5

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Ослопова М.В.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат	M_1576159920
Номер транзакции	0000000000F63C0F
Владелец	Ослопова М.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 фомирования 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 ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине		
			Код результата	Формулировка результата	
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ПКВ-2 : Способен формировать бухгалтерскую (финансовую) и налоговую отчетность на основе обобщения фактов хозяйственной деятельности экономических субъектов различных сфер деятельности	ПКВ-2.1к : Осуществляет ведение учетных процедур в рамках бухгалтерского учета организаций различных сфер деятельности	РД1	Знание	теоретических и методических аспектов бухгалтерского учета
		ПКВ-2.3к : Формирует показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом специфики деятельности организации	РД2	Умение	пользоваться методами учета и контроля
			РД3	Навык	формирования бухгалтерских проводок по учету имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплате налогов, составлять бухгалтерскую 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**
Формирование гражданской позиции и патриотизма		

Формирование чувства гордости за достижения России	Высокие нравственные идеалы	Ответственность
Формирование духовно-нравственных ценностей		
Формирование ответственного отношения к труду	Созидательный труд	Инициативность
Формирование научного мировоззрения и культуры мышления		
Развитие познавательного интереса и стремления к знаниям	Высокие нравственные идеалы	Гибкость мышления
Формирование коммуникативных навыков и культуры общения		
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 ОПОП ВО	Форма обуче-ния	Часть УП	Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО)	Трудо-емкость	Объем контактной работы (час)						СРС	Форма аттес-тации
				(З.Е.)	Всего	Аудиторная			Внеауди-торная			
						лек.	прак.	лаб.	ПА	КСР		
38.03.01 Экономика	ОЗФО	Б1.В	4	4	7	2	0	0	1	4	137	ДЗ

4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОЗФО

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 ОЗФО

№	Название темы		Кол-во часов, отведенное на	Форма

		Код результата обучения	Лек	Практ	Лаб	СРС	текущего контроля
1	Система счетов бухгалтерского учета в банке	РД1	2	4	0	65	кейс-задачи
2	Учет доходов,расходов и финансовых результатов банка	РД2, РД3	2	4	0	66	кейс-задачи
Итого по таблице			**4**	**8**	**0**	**131**	

4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОЗФО

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.

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

Тема 2 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.

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 и отчетность: комплект презентаций / Хахонова Н.Н., Богатая И.Н., Кушнаренко Т.В., - 2-е изд. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2022. - 1597 с. - ISBN 978-5-16-110404-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1870642 (дата обращения: 31.05.2026)

2. 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: 25.05.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Синкевич, А. И. Учет и отчетность в банках: практикум : учебное пособие / А. И. Синкевич, В. С. Сергеюк, Е. А. Хрусь. — Пинск : ПолесГУ, 2022. — 57 с. — ISBN 978-985-516-749-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/396767 (дата обращения: 25.05.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

7.2 Дополнительная 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.

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 "ZNANIUM.COM"
4. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM" - Режим доступа: https://znanium.com/
5. Электронно-библиотечная система "ЛАНЬ"
6. Open Academic Journals Index (OAJI). 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)

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Направление и направленность (профиль)
38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Год набора на ОПОП
2023

Форма обучения
очно-заочная

Владивосток 2026

1 Перечень формируемых компетенций

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ПКВ-2 : Способен формировать бухгалтерскую (финансовую) и налоговую отчетность на основе обобщения фактов хозяйственной деятельности экономических субъектов различных сфер деятельности	ПКВ-2.1к : Осуществляет ведение учетных процедур в рамках бухгалтерского учета организаций различных сфер деятельности
		ПКВ-2.3к : Формирует показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом специфики деятельности 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 ПКВ-2 «Способен формировать бухгалтерскую (финансовую) и налоговую отчетность на основе обобщения фактов хозяйственной деятельности экономических субъектов различных сфер деятельности»

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код рез-та	Тип рез-та	Результат	
ПКВ-2.1к : Осуществляет ведение учетных процедур в рамках бухгалтерского учета организаций различных сфер деятельности	РД 1	Знание	теоретических и методических аспектов бухгалтерского учета	полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы;
ПКВ-2.3к : Формирует показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом специфики деятельности организации	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, составлять бухгалтерскую отчетность	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
Очно-заочная форма обучения				
РД1	Знание : теоретических и методических аспекто в бухгалтерского учета	1.1. Система счетов бухгалтерского учета в банке	Кейс-задача	Зачёт в форме теста
РД2	Умение : пользоваться методами учета и контроля	1.2. Учет доходов,расходов и финансовых результатов банка	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	1.2. 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 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

По приведенным ниже данным:

1) Составьте баланс ПАО АКБ «Приморье» на 1.01.2019 г. по счетам первого порядка.

2) Определите валюту баланса

Номер счета	Наименование счета	Сумма в млн. руб.
1	2	3
	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	92 714
	Уставный капитал кредитных организаций	19 000
	Резервный фонд	10 000
	Добавочный капитал	5671
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 1 года до 3 лет	77 860
	Нераспределенная прибыль	3469
	Долговые обязательства Российской Федерации,	17 143
	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	4241
	Материалы	3469
	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной собственности на срок от 31 до 90 дней	162971
	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней	81208
	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям на срок до 30 дней	78 162
	Основные средства	4760
	Нематериальные активы	3970

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 поле 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 всесторонне, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполнятет 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.

5.2 зачёт в форме теста

1. Счета номенклатуры баланса банка состоят из:
1) номенклатурных и балансовых счетов
2) балансовых и внебалансовых счетов
3) балансовые и дебетовых счетов
4)внебалансовых и виртуальных счетов
2. Балансовый счет состоят из:
1)5знаков
2)6 знаков
3)3 знака
4)4 знака
3. План счетов бухгалтерского учета в банке состоит из глав:
1)4
2)5
3)6
4)7
4. Глава А плана счетов включает в себя:
1)5 разделов
2)7 разделов
3)8 разделов
4)6 разделов
5. Шестой раздел Главы А плана счетов называется:
1) Капитал и фонды
2) Операции с клиентами
3) Средства и имущество
4) Операции с ценными бумагами
6. Глава В план счетов называется:
1) Балансовые счета
2) Счета депо
3) Счета доверительного управления
4)Внебалансовые счета
7. Седьмой раздел главы А плана счетов называется:
1) Межбанковские операции
2) Денежные средства и драгоценные металлы
3) Финансовые результаты
4) Капитал и фонды
8. Шестой раздел главы В плана счетов называется:
1) Ценные бумаги
2) Кредитные и лизинговые операции
3) Задолженность, вынесенная за баланс
4) Расчетные операции и документы
9. Счет первого порядка 202 называется:

1) Уставный капитал акционерных банков,
2) Депозиты негосударственных финансовых организаций.
3) Наличная валюта и чеки
4) Касса кредитных организаций
10. Счет, на котором отражаются текущие доходы банка:
1)70301
2)70201
3)70601
4)70501

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 опери рует приобретенными знаниями.
17-15	Студент демонстрирует сформированность знаний на хорошем уровне, основные знания освоены, отвечает на 15-17 вопросов итгового теста правильно, но допускаются незначительные ошибки и н еточности.
14-12	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне, отвечает правильно на 12-1 4 вопросов итгового теста,но в в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошиб ки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
11-1	Студент демонстрирует сформированность знаний на низком уровне, отвечает на 1-11 вопросов и тгового теста, проявляется недостаточность знаний.

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

Задача 1

Решение:

№	Наименование счета	" Варианты ответов		
		1	2	3
I	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 1день	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 неком-мерческим организациям	33	Счета негосударственных предприятий	23
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	9	Прибыль отчетного года	15
Баланс	122	Баланс	122

Задача 3

Решение:

р/с 40702 Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации

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

Бухгалтерские проводки:

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

Задача 4

Решение:

р/с 40703 Счета негосударственных организаций. Некоммерческие организации

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

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

Бухгалтерские проводки:

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

Задача 5

Решение:

р/с 40701 Счета негосударственных организаций. Финансовые организации

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

45115 Резерв на возможные потери по данной ссуде
45811 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам негосударственным финансовым организациям
45818 Резерв на возможные потери по просроченной сумме кредита
Т.к. категория качества II, то резерв на возможные потери начисляется в размере 20% от основного долга: 1 000 000 *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 октябрь 1274 ноябрь 1233	Начислены % по кредиту по месяцам
20202	47427	сентябрь 1192 октябрь 1274 ноябрь 1233	Уплачены начисленные % по кредиту за каждый месяц клиентом банку
20202	45503	100000	Погашение суммы основного долга

Шкала оценки

Баллы	Описание
4	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на высоком уровне, раскрывает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполнятет 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 итгового теста правильно, но допускаются незначительные ошибки и неточности.
14-12	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне, отвечает правильно на 12-14 вопросов итгового теста,но в 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 итгового теста, проявляется недостаточность знаний.