

Министерство образования и науки Российской Федерации  
**Муромский институт (филиал)**  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
**«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**  
(МИ ВлГУ)

**Отделение среднего профессионального образования**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация учета в банках  
наименование дисциплины

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет  
код и наименование специальности

Программа подготовки специалистов среднего звена

Муром, 2017 г.

## ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (ФОС) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине «Организация учета в банках» разработан в соответствии с рабочей программой, входящей в программу подготовки специалистов среднего звена по специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

№№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Основы организации и бухгалтерского учета в банках	ОК 1, ОК 2, ОК 7, ОК 8, ОК 9	Вопросы к устному опросу, задания
2	Учет основных банковских операций	ОК 3, ОК 4, ОК 6, ПК 3.1, ПК 3.2, ПК 3.3, ПК 3.4	Вопросы к устному опросу, тесты, задания
3	Бухгалтерский учет ценных бумаг, средств и имущества, оформление результатов деятельности банков	ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 6, ОК 9, ПК 3.1, ПК 3.2, ПК 3.3, ПК 3.4	Тесты, задания

Фонд оценочных средств по дисциплине «Организация учета в банках» предназначен для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям образовательной программы, в том числе рабочей программы дисциплины «Организация учета в банках», для оценивания результатов обучения: знаний и умений.

Фонд оценочных средств по дисциплине «Организация учета в банках» включает:

- комплект задач репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала и умение правильно использовать специальные термины и понятия, распознавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;
- вопросы к устному опросу, предназначенные для закрепления лекционного материала;
- тесты как система стандартизированных знаний, позволяющая провести процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся.

2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме:

Итогового теста для осуществления других форм контроля

**Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины «Организация учета в банках» при освоении образовательной программы по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**

<b>ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
нормативно-правовых основ деятельности кредитных организаций	
<b>ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
организации и правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного осуществления банковских операций
<b>ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
сущности и технологии совершения банковских операций и сделок	
<b>ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
организационных вопросов учета банковских операций и сделок	осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного осуществления банковских операций
<b>ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
методики расчета основных нормативов деятельности банка	
<b>ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
организационных вопросов учета банковских операций и сделок	
<b>ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
нормативно-правовых основ деятельности кредитных организаций	
<b>ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
организации и правил ведения	составлять бухгалтерскую, финансовую и

бухгалтерского учета в кредитных организациях	статистическую отчетность банка
<b>ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
методики расчета основных нормативов деятельности банка	составлять бухгалтерскую, финансовую и статистическую отчетность банка
<b>ПК 3.1. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
сущности и технологии совершения банковских операций и сделок	отражать на счетах бухгалтерского учета банковские операции и услуги, а также внутрихозяйственные операции банков
<b>ПК 3.2. Оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
правил оформления расчетно-платежных документов, используемых в кредитных организациях	проводить и оформлять банковские операции и сделки
<b>ПК 3.3. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
сущности и технологии совершения банковских операций и сделок	отражать на счетах бухгалтерского учета банковские операции и услуги, а также внутрихозяйственные операции банков
<b>ПК 3.4. Оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям.</b>	
<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>
правил оформления расчетно-платежных документов, используемых в кредитных организациях	проводить и оформлять банковские операции и сделки

**Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций текущего контроля знаний по учебной дисциплине «Организация учета в банках»**

Текущий контроль знаний, согласно положению о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся (далее Положение) в рамках изучения дисциплины «Организация учета в банках» предполагает устный опрос, тестирование, представление доклада по отдельным темам дисциплины.

**Регламент проведения и оценивание устного опроса**

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по темам дисциплины «Организация учета в банках» предполагается выполнение устных опросов студентов, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

### Регламент проведения мероприятия

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности устного опроса	15 мин.
	Итого (в расчете на один опрос)	15 мин.

### Критерии оценки устного опроса

Оценка	Критерии оценивания
1 балл	<i>Ответ на вопрос раскрыт полностью или при верном ответе допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений.</i>
0,5 баллов	<i>Ответ дан частично.</i>
0 баллов	<i>Ответ неверен или отсутствует.</i>

### Регламент проведения и оценивание тестирования студентов

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Организация учета в банках» предполагается выполнение тестирования студентов, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

### Регламент проведения мероприятия

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности тестового задания (6 заданий из блока «знать» и 4 задания из блока «уметь»)	15 мин.
	Итого (в расчете на тест)	15 мин.

### Критерии оценки тестирования студентов

Оценка выполнения тестов	Критерии оценки
<i>0,5 балла за правильный ответ на 1 вопрос из блока «знать» и 1 балл за правильный ответ на 1 вопрос из блока «уметь»</i>	<i>правильно выбранный вариант ответа (в случае закрытого теста), правильно вписанный ответ (в случае открытого теста)</i>

### Регламент проведения мероприятия и оценивания решения задач

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Организация учета в банках» предполагается выполнение практических заданий и решение задач, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

## Регламент проведения мероприятия

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности решения задачи	3 мин.
2.	Внесение исправлений в представленное решение	2 мин.
3.	Комментарии преподавателя	1 мин.
	Итого (в расчете на одну задачу)	6 мин.

## Критерии оценки решения задач

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	задачи решены полностью, в представленном решении обоснованно получен правильный ответ
4 балла	задачи решены полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена вычислительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений, и, возможно, приведшая к неверному ответу
2 балла	задачи решены частично
0 баллов	решение неверно или отсутствует

Приложение 1

## ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «Организация учета в банках»

### Рейтинг-контроль №1

#### Блок 1 «Знать»

##### *Перечень вопросов для устного опроса*

1. Особенности организации бухгалтерского учета в банках
2. Особенности формирования бухгалтерской документации в банковских организациях.
3. Бухгалтерская отчетность банков и ее состав
4. Особенности формирования и предоставления бухгалтерской отчетности банков
5. Имущество банков и его состав
6. Особенности учета имущества банков
7. Особенности учета доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций
8. Порядок подготовки и представления отчетности коммерческими банками в Центральный банк
9. Требования ЦБ РФ к банковской отчетности
10. Социальное обеспечение отчетности
11. Ответственность за нарушение сроков предоставления и порядка оформления банковской отчетности
12. Виды налогов, уплачиваемых банковскими организациями;
13. Порядок начисления и уплаты налогов банковскими организациями
14. Порядок подготовки и сроки сдачи налоговой отчетности;

15. Ответственность за нарушение налогового законодательства банковскими организациями
16. Особенности налогообложения в банковском секторе
17. Налоговая отчетность банков: состав и порядок формирования
18. Особенности начисления и уплаты налогов банковскими организациями
19. Особенности подготовки и сроки сдачи налоговой отчетности
20. Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках.
21. Задачи бухгалтерского учета
22. Банковская документация и документооборот.
23. Принципы и задачи организации работы по ведению бухгалтерского учета.
24. Должностные обязанности работников бухгалтерской службы
25. Баланс кредитной организации
26. Типы хозяйственных операций.
27. План счетов бухгалтерского учета, его структура
28. Принцип построения плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
29. Характеристика глав плана счетов бухгалтерского учета в банках.
30. Учетная политика кредитных организаций
31. Понятие аналитического и синтетического учета.
32. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета.
33. Формы аналитического учета.
34. Формы синтетического учета.
35. Внутрибанковский контроль.

#### *Тестовые задания*

1. Под предметом бухгалтерского учета в банках понимается:
  - а) план счетов бухгалтерского учета;
  - б) совокупность операций по банковским счетам;
  - в) объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов;
  - г) отражение операций банка на активных и пассивных счетах.
2. Принцип своевременности отражения операций означает:
  - а) операции отражаются в течение операционного дня;
  - б) операции отражаются в течение трех дней;
  - в) операции отражаются в течение недели;
  - г) операции отражаются в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
3. Принцип приоритета содержания над формой означает:
  - а) операции отражаются в соответствии с их юридической формой;
  - б) операции отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России;
  - в) операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью;
  - г) операции отражаются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета № 205-П.
4. Активы и пассивы банка учитываются на момент их приобретения или возникновения по:
  - а) их фактической стоимости;
  - б) их первоначальной стоимости;
  - в) их восстановительной стоимости;

г) балансовой стоимости.

5. Документация бухгалтерскому учету обеспечивает:

- а) получение достоверной информации о деятельности банка;
- б) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка;
- в) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам РФ;
- г) недопущение разногласий между кредитными организациями и государством.

6. Инвентаризация:

- а) означает, что имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации;
- б) это оценка имущества и обязательств;
- в) это проверка и документальное подтверждение наличия, состояния и оценка имущества и обязательств;
- г) фактическое отражение имущества в бухгалтерском учете.

7. Проведение инвентаризации определяется:

- а) собранием акционеров;
- б) главным бухгалтером;
- в) уполномоченным лицом;
- г) руководителем банка.

8. Счета бухгалтерского учета предназначены для:

- а) группировки и текущего учета однородных банковских операций;
- б) отражения текущих операций;
- в) предоставления отчетности;
- г) составления баланса банка.

9. Под банковским планом счетов понимается:

- а) систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета;
- б) перечень аналитических счетов бухгалтерского учета;
- в) группировка счетов по их экономическому содержанию;
- г) сгруппированная таблица по счетам

10. Содержит ли банковский план счетов активно-пассивные счета:

- а) да;
- б) нет;
- в) в зависимости от учетной политики банка.

11. Бухгалтерские мемориальные документы хранятся:

- а) за каждый месяц в нисходящем порядке номеров балансовых счетов;
- б) подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов;
- в) за целый год, подшитыми помесечно;
- г) подшитыми за каждую неделю в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов.

12. Уничтожение электронных документов производится по истечении следующего срока:

- а) через год после уничтожения на бумажных носителях;
- б) одновременно с уничтожением копий этих документов на бумажных носителях;
- в) через год после уничтожения на бумажных носителях, после согласования этого



вопроса с руководством банка;

г) копии этих документов на бумажных носителях не уничтожаются и хранятся в архивах

13. Получение кредитными организациями выписок из корреспондентских счетов РКЦ Банка России производится:

а) не позднее чем на следующее день до начала рабочего дня кредитной организации;

б) не позднее последнего дня рабочей недели;

в) после рабочего дня;

г) в течение отчетного периода.

14. Учет основных средств коммерческим банком ведется на счетах:

а) балансовых;

б) внебалансовых;

в) депо;

г) доверительного управления.

15. Могут ли основные средства поступать безвозмездно:

а) нет;

б) в зависимости от финансового положения кредитной организации;

в) да.

16. В бухгалтерском учете увеличение стоимости основных средств отражается по:

а) дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом учета денежных средств;

б) дебету счетов учета основных средств и кредиту счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

в) дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке;

г) дебету счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и кредиту счетов основных средств.

17. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по:

а) первоначальной стоимости;

б) фактической стоимости;

в) восстановительной стоимости;

г) рыночной стоимости.

18. В бухгалтерском учете уменьшение объектов основных средств отражается по:

а) дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке;

б) кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

19. Основные средства могут поступать:

а) безвозмездно;

б) при формировании резервного фонда;

в) за счет ассигнований из федерального бюджета;

г) приобретаться за плату;

д) создаваться путем строительства и реконструкции объекта.

20. Амортизация начисляется:
- а) на частичное восстановление
  - б) на полное восстановление
  - в) в зависимости от учетной политики кредитной организации.

## Блок 2 «Уметь»

**Задание 1.** Составьте баланс банка (сокращенный) исходя из следующих данных об остатках по счетам (млн руб.):

1	Фонды банка	35
2	Денежные средства в кассах банка	18
3	Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте	23
4	Текущие счета общественных организаций	17
5	Средства местных бюджетов	9
6	Расчетные счета негосударственных коммерческих организаций	33
7	Ссудные счета коммерческих организаций	117
8	Аккредитивы к оплате	131
9	Корреспондентский счет в РКЦ	32
10	Основные средства банка	35
11	Гарантии и поручительства, выданные банком	15

2. Проведите сравнительный анализ структуры Плана счетов коммерческих банков и особенностей операций банка.

3. На какие виды подразделяются денежно-расчетные документы по характеру банковских операций? Какой принцип, на Ваш взгляд, лежит в основе этого деления? Как Вы считаете, почему не получили должного распространения в России такие формы безналичного расчета, как расчетные чеки?

Какие виды счетов могут быть открыты банком для клиентов, в каких случаях и в каком количестве?

Приведите структуру лицевого счета клиента и сравните ее для клиента – коммерческой организации в рублях и в валюте.

**Задание 2.** Дано. АО «Завод – станок» 21 марта представило в отделение банка платежное поручение № 331 на сумму 37 тыс. руб. для перечисления АО «Механический завод» (расчетный счет в том же отделении банка) запоставленный 20 марта в соответствии с договором товар. В этот же день поручение оплачено отделением банка.

№ поручения	Сумма (в тыс. руб.)
14	9800
21	15080
56	17200
17	8200
18	9400
27	7600

1. Заполните бланк платежного поручения. Недостающие реквизиты дополните произвольными данными.

Изложите порядок применения расчетов платежными поручениями, укажите срок их действия. Сколько экземпляров платежного поручения должно быть, по Вашему мнению, представлено плательщиком и каково назначение каждого из них?

Составьте бухгалтерскую проводку.

2. Акционерному коммерческому банку 16 марта (во вторник) поступили платежные поручения за товары (поставщики по платежным поручениям 17 и 21 обслуживаются в других банках, поставщик по платежному поручению 56 индивидуальный предприниматель, обслуживается в том же банке, поставщики по платежным поручениям 14, 18 и 27 обслуживаются в том же банке).

Расчеты платежными поручениями предусмотрены договорами поставок. На счетах плательщиков имелись средства для оплаты поручений. Укажите количество экземпляров представленных поручений и назначение каждого экземпляра. Нарисуйте схему документооборота. Составьте бухгалтерские проводки.

3. Автокомбинат представил в отделение банка требование-поручение за оказанные услуги по перевозке грузов для ЗАО «Химкомбинат» – на 15000 тыс. руб., АО «Завод кислотоупорных изделий» – на 2300 тыс. руб., типография – на 1700 тыс. руб. Плательщики обслуживаются одним банком.

Поясните, что такое предварительный акцепт платежного документа в банке плательщика (инкассирующем банке), что следует понимать под сроком акцепта.

Каков порядок оформления и проверки банком платежных требований? Прделайте необходимые проводки на внебалансовых счетах при проведении платежей с предварительным акцептом или отказом от акцепта.

Какие мотивы принимаются в качестве возможных причин отказа от акцепта? Составьте бухгалтерские проводки. Разработайте схему документооборота.

**Задание 3.** Аккредитивная форма расчетов предполагает оплату за выполненные работы, оказанные услуги или поставленные товары сразу по получении документов, удостоверяющих факт поставки.

Сравните виды аккредитивов и выявите их преимущества и недостатки для банка и клиента.

Какие, по Вашему мнению, условия оговариваются покупателем в его договоре с банком для открытия аккредитива? Составьте договор на открытие аккредитива.

Каков порядок учета открытых аккредитивов в банке поставщика? Каким условиям должны соответствовать документы, которые должен представить поставщик за отгруженную продукцию?

1. чем состоит контроль банка при их оплате? Как бы Вы охарактеризовали действия банка в случае отзыва аккредитива покупателем?

2. каких случаях можно отзывать аккредитив?

Московский банк 26 апреля получил уведомление от банка-эмитента об открытии покрытого безотзывного аккредитива на 1650 тыс. руб. для расчетов Курского швейного комбината с Московским текстильным объединением и перечисленные на эту цель денежные средства.

Объединение 29 апреля представило в банк реестр счетов на 1558 тыс. руб. и транспортные документы, подтверждающие отгрузку товара. Документы соответствовали условиям аккредитива.

3. Укажите порядок использования в Московском банке поступившей телеграммы об открытии аккредитива.

Составьте бухгалтерскую проводку по открытию аккредитива в Московском банке и сделайте необходимые бухгалтерские проводки по оплате товара.

Как бы Вы порекомендовали поступить сотрудникам банка с остатком аккредитива? Составьте проводки.

**Задание 4.** Отрадите операции по лицевому счету Негосударственной коммерческой организации «Лада»:

1. По объявлению на взнос наличными №34 принято на счет организации-78000руб.
  2. Выдано по чеку №65 на заработную плату – 900000руб.
  3. Списано со счета на основании платежного поручения №67 -24000 руб.
  4. Открыт покрытый аккредитив №12 для расчетов с иногородним поставщиком – 340000 руб.
  5. Со счета списаны штрафы и неустойки – 2000 руб.
- Исходные данные:  
 Остаток на начало дня – 2000000руб.  
 № банка 1215  
 Порядковый номер лицевого счета – 98687  
 Защитный ключ – 2

**Задание 5.**

Акционерное общество «Золотой Орел» представило в банк необходимые документы для открытия РАСЧЕТНОГО СЧЕТА в валюте Российской Федерации. В карточке образцов подписи и оттиска печати указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно в электронной форме.

Документы АО «Золотой Орел» оформлены верно, 30 марта 2014 года заключен договор на расчетное обслуживание № 432. в этот же день главный бухгалтер банка сообщил в налоговые органы и внебюджетные фонды об открытии расчетного счета клиенту.

1. Присвойте номер лицевого счета АО «Золотой Орел», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью, если на данном балансовом счете уже зарегистрировано 678 счетов, контрольный ключ -7

Номер лицевого счета АО «Золотой Орел» \_\_\_\_\_

2. Заполните книгу регистрации лицевых счетов.

Книга регистрации открытых счетов

Балансовый счет \_\_\_\_\_

Наименование \_\_\_\_\_

Дата открытия счета	Дата и номер договора	Фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента	Вид банковского счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета	Номер счета	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии и банковского счета	Дата закрытия счета	Дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета	Примечание

**Задание 6.** Приведите бухгалтерские записи, представленные в таблице и составьте лицевые счета по учету кредитных операций физических и юридических лиц

№п/п	Содержание операций	Сумма	Дт	Кт
1	На расчетный счет юридического лица зачислен кредит	500000		
2	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с зачислением на депозитный счет	340000		
3	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с выдачей наличными из кассы	340000		
4	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу-предпринимателю	800000		
5	С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные юридическому лицу	500000		
6	С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные физическому лицу	1140000		
7	В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы просроченной задолженности юридического лица	23000		
8	В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы просроченной задолженности физического лица	12000		
9	Учтено списание сумм текущей задолженности заемщика (физического лица) по основному долгу при его погашении путем списания средств с его депозитного счета	15000		

**Задание 7.**

Кредитной организацией «Уральский Банк реконструкции и развития» 1 декабря 2015 г. выдан кредит «Открытый» на имя Бонина И.С. в сумме 200000 руб., под залог недвижимости на сумму 310000 руб. Срок кредитного договора - 4 года. Процентная ставка по кредиту 17 % годовых. Погашение кредита и процентов Бониным И.С. осуществлялось своевременно в соответствии с графиком платежей. Кредит отнесен ко 2 категории качества.

На основании исходных данных:

1. Составьте необходимые бухгалтерские записи.
2. Рассчитайте сумму начисленных процентов (с использованием дифференцированных и аннуитетных платежей).
3. Сделайте выводы по полученным данным.

**Задание 8**

Кассиром операционной кассы «Связь банка» за день выполнены следующие операции по покупке и продаже иностранной валюты:

- покупка 2560 долларов США;
- продажа 3560 долларов США;
- покупка 418 евро;
- продажа 639 евро.

Получен аванс наличной иностранной валюты на начало дня 3000 долларов США, евро 2500 и аванс рублей 135000 руб.

Официальный курс Банка России \_\_\_\_\_ RUR/USD, \_\_\_\_\_ RUR/EUR.  
Курс покупки иностранной валюты установлен банком как курс Банка России минус 1,2 %, курс продажи как курс Банка России плюс 1,4 %.

На основании исходных данных:

1. Составьте бухгалтерские записи по операциям покупки и продажи иностранной валюты.
2. Определите финансовый результат от совершения операций.
3. Определите остаток наличной иностранной валюты и остаток в рублях в кассе банка.

## Рейтинг-контроль №2

### Блок 1 «Знать»

*Перечень вопросов для устного опроса*

1. Нормативное регулирование кассовых операций банка.
2. Нормативное регулирование расчетных операций банка.
3. Дайте определение понятия кассовых операций.
4. Виды касс.
5. Понятие лимита кассы.
6. Порядок оформления кассовых операций
7. Дайте определение понятия безналичные расчеты.
8. Перечислите формы безналичных расчетов и порядок их отражения в учете.
9. В чем заключается особенность ведения валютных операций в коммерческом банке?
10. Какие счета используются для учета валютных операций?
11. Как учитываются курсовые разницы в бухгалтерской учете кредитных организаций?
12. Как происходит переоценка валютных средств?
  1. Виды клиринга и особенности их учета.
13. Понятие межбанковских расчетов.
14. Присвоение БИКа участникам расчетов.
15. Перечислите основные требования договора корреспондентского счета?
16. Охарактеризуйте порядок осуществления внутрирегиональных электронных расчетов.
17. В чем заключается порядок осуществления межрегиональных электронных платежей?
18. Дайте определение понятия счет ЛОРО.
19. Дайте определение понятия счет НОСТРО.
20. Перечислите основные проводки по стандартным межбанковским расчетам.
21. В чем заключается система расчетов клиринга?
22. Перечислите порядок учета внутрибанковских межфилиальных расчетов.
23. Нормативная документация по регулированию вексельного обращения в РФ.
24. Учет операций с собственными векселями банка.
25. Что такое вексель?
26. В чем заключается основная функция векселя?
27. Какие виды векселя используются при осуществлении банковских операций?
28. В чем особенность учета?
29. На каких счетах векселя учитываются?
30. Порядок формирования резервов на возможные потери.
31. Виды ценных бумаг и их характеристика.
32. Какие виды ценных бумаг вам известны?
33. По каким направлениям ведется учет ценных бумаг?

34. В чем состоит депозитарный учет, его сущность и назначение у бухгалтерском учете?
35. Как отражается вложение в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета?
36. Как отражается в учете создание резерва под обеспечение ценных бумаг?
37. Формирование резервов на возможные потери по ссудам
38. Перечислите принципы кредитования.
39. Какие счета используются при учете операций по кредитованию юридических лиц?
40. Какие счета используются при учете операций по кредитованию физических лиц?
41. Какие счета используются при кредитовании путем открытия кредитной линии?
42. Охарактеризуйте процесс бухгалтерского учета просроченной задолженности.
43. Учет процентов по предоставленным кредитам.
44. Как происходит формирование резерва на возможные потери по ссудам?
45. Выпуск кредитными организациями ценных бумаг, при формировании собственных средств.
46. Учет лизинга.
47. На каких счетах ведется учет уставного капитала банка?
48. В чем особенность учета акций первого выпуска кредитной организации?
49. В чем особенность учета акций дополнительного выпуска кредитной организации?
50. Для чего формируется резервный фонд в банке? каков порядок его учета?
51. Каков порядок отражения в учете операций по формированию и использованию фондов банка?
52. На каких счетах ведется учет имущества банка?
53. Особенности расчетов с подотчетными лицами.
54. Охарактеризуйте порядок учета расчетов с дебиторами.
55. Охарактеризуйте порядок возникновения, учета и погашения некоторых видов дебиторской задолженности.
56. Охарактеризуйте порядок учета расчетов с кредиторами.
57. Классификация доходов и расходов.
58. Учет труда и заработной платы.
59. Международные стандарты бухгалтерского учета
60. Из каких средств складываются доходы банка?
61. Каковы основные статьи расходов банка?
62. Каков порядок учета доходов и расходов будущих периодов?
63. На каких счетах учитываются прибыли и убытки банка?
64. Каковы основные виды расходов, производимых за счет прибыли банка?

#### *Тестовые задания*

1. Третий объект предмета бухгалтерского учета в банках представляет собой:
- а) функциональные обязанности банка (уставную деятельность);
  - б) хозяйственные средства и их размещение;
  - в) источники (ресурсы) банка;
  - г) финансовые результаты.

2. Учет расчетов гарантированными аккредитивами отражается следующими проводками:

а) Д 90907	К 99999	б) Д 99998	К 91414
Д 91315	К 99999	Д 90907	К 99999
Д 40702	К 30102	Д 30109	К 40702
Д 99999	К 90907	Д 99999	К 90907
Д 30102	К 40702	Д 30109	К 40702
Д 99999	К 91315	Д 91414	К 99998
в) Д 99998	К 91315	г) Д 99998	К 91414
Д 91414	К 99999	Д 91315	К 99999
Д 40702	К 30109	Д 30109	К 40702
Д 99999	К 91414	Д 40702	К 30110
Д 30110	К 40702	Д 99999	К 91315
Д 91305	К 99998	Д 91414	К 99998

3. По предоставленному межбанковскому кредиту проценты начисляются и зачисляются следующими проводками:

а) Д 30102	К 47427	б) Д 47426	К 70601
Д 47427	К 70606	Д 30102	К 47426
в) Д 47427	К 70601	г) Д 47427	К 70601
Д 30102	К 47427	Д 30101	К 47427

4. Учет потребительских кредитов отражается следующими проводками:

а) Д 45502	К 20202	б) Д 423	К 20202
Д 20202	К 45502	Д 20202	К 423
Д 47426	К 70601	Д 47411	К 70606
Д 20202	К 47426	Д 20202	К 47411
в) Д 45502	К 20202	г) Д 45505	К 20202
Д 20202	К 45502	Д 20202	К 45505
Д 47427	К 70606	Д 47427	К 70601
Д 20202	К 47427	Д 20202	К 47427

5. Учет доходов банка отражается следующими проводками:

а) Д 70601	К 30102	б) Д 70606	К 30102
Д 70601	К 40702	Д 70606	К 40702
Д 70601	К 61301	Д 70606	К 61301
Д 70601	К 20202	Д 70606	К 20202
в) Д 30102	К 70606	г) Д 30102	К 70601
Д 40702	К 70606	Д 40702	К 70601
Д 61401	К 70606	Д 61301	К 70601
Д 20202	К 70606	Д 20202	К 70601

6. Амортизация основных средств отражается следующими проводками:

а) Д 60601	К 60401	б) Д 70606	К 60601
в) Д 60601	К 70606	г) Д 60401	К 60601



7. Учет начисления дивидендов акционерам банка отражается следующими проводками:

- |    |         |         |    |         |         |
|----|---------|---------|----|---------|---------|
| а) | Д 70501 | К 60320 | б) | Д 60320 | К 70501 |
|    | Д 60320 | К 30102 |    | Д 30102 | К 60301 |
| в) | Д 70606 | К 60320 | г) | Д 60320 | К 70601 |
|    | Д 60320 | К 30102 |    | Д 30102 | К 60320 |

8. Нарисовать схему расчетов непокрытыми аккредитивами с соответствующими бухгалтерскими проводками.





9. Начисление и уплата процентов по полученным межбанковским кредитам (выбрать правильный ответ):

- |    |         |         |    |         |         |
|----|---------|---------|----|---------|---------|
| а) | Д 70606 | К 47426 | б) | Д 70601 | К 47426 |
|    | Д 47426 | К 30102 |    | Д 47426 | К 30102 |
| в) | Д 47427 | К 70606 | г) | Д 47427 | К 70601 |
|    | Д 30102 | К 47427 |    | Д 30102 | К 47427 |

10. В операционное время в банке совершаются следующие операции (выбрать один правильный ответ):

- а) формируется бухгалтерский баланс;
- б) проводятся в учете кредитные операции;
- в) ведется работа с клиентом;
- г) проводятся внутрибанковские операции;
- д) формируется оборотно-сальдовая ведомость.

11. Учет операций с иностранной валютой.

В обменный пункт выдан аванс денежных средств в рублях и в долларах:

- |    |             |             |    |             |             |
|----|-------------|-------------|----|-------------|-------------|
| а) | Д 20202 810 | К 20206 810 | б) | Д 20206 810 | К 20202 810 |
|    | Д 20202 840 | К 20206 840 |    | Д 20206 840 | К 20202 840 |
| в) | Д 20206 810 | К 20202 840 | г) | Д 20202 810 | К 20206 840 |
|    | Д 20206 840 | К 20202 810 |    | Д 20202 840 | К 20206 810 |

12. Расчеты инкассовыми поручениями:

В банке плательщика отражено списание со счета (выбрать один правильный ответ):

- |    |         |         |    |         |         |
|----|---------|---------|----|---------|---------|
| а) | Д 30102 | К 40702 | в) | Д 40702 | К 30101 |
| б) | Д 40702 | К 30102 | г) | Д 30101 | К 40702 |

13. Учет операций с ценными бумагами.

Выпуск облигаций сроком обращения 65 дней.

Номинальная стоимость 1000 руб.

Цена выпуска 1200. Цена гашения 1800 рублей (выбрать правильную группу проводок):

- |    |   |       |   |       |    |   |       |   |       |
|----|---|-------|---|-------|----|---|-------|---|-------|
| a) | Д | 52002 | К | 30102 | б) | Д | 30102 | К | 52002 |
|    | Д | 70601 | К | 30102 |    | Д | 30102 | К | 70601 |
|    | Д | 30102 | К | 52002 |    | Д | 52002 | К | 30102 |
|    | Д | 30102 | К | 70606 |    | Д | 52002 | К | 70606 |
- 
- |    |   |       |   |       |    |   |       |   |       |
|----|---|-------|---|-------|----|---|-------|---|-------|
| в) | Д | 30102 | К | 52002 | г) | К | 30102 | К | 52002 |
|    | Д | 30102 | К | 70606 |    | К | 30102 | К | 70601 |
|    | Д | 52002 | К | 30102 |    | К | 52002 | К | 30102 |
|    | Д | 70606 | К | 52002 |    | К | 70606 | К | 30102 |

14. Расчеты чеками в бухгалтерском учете отражаются следующими проводками (выбрать один правильный ответ):

- |    |   |         |   |         |    |   |         |   |         |
|----|---|---------|---|---------|----|---|---------|---|---------|
| a) | Д | 20202   | К | 70601   | в) | Д | 20202   | К | 70606   |
|    | Д | 99998   | К | 91207   |    | Д | 99998   | К | 91207   |
|    | Д | 40702/1 | К | 40903   |    | Д | 40702/1 | К | 40903   |
|    | Д | 40903   | К | 40702/2 |    | Д | 40903   | К | 40702/2 |
- 
- |    |   |         |   |         |    |   |         |   |         |
|----|---|---------|---|---------|----|---|---------|---|---------|
| б) | Д | 20202   | К | 70601   | г) | Д | 20202   | К | 70601   |
|    | Д | 99999   | К | 91207   |    | Д | 99999   | К | 91207   |
|    | Д | 40702/1 | К | 40903   |    | Д | 40903   | К | 40702/1 |
|    | Д | 40903   | К | 40702/2 |    | Д | 40702/2 | К | 40903   |

15. Учет кредитов, предоставленных юридическим лицам, отражается следующими проводками:

- |    |   |       |   |       |    |   |       |   |       |
|----|---|-------|---|-------|----|---|-------|---|-------|
| a) | Д | 452   | К | 40701 | б) | Д | 40702 | К | 452   |
|    | Д | 40702 | К | 452   |    | Д | 70606 | К | 40702 |
- 
- |    |   |       |   |       |    |   |       |   |       |
|----|---|-------|---|-------|----|---|-------|---|-------|
| в) | Д | 452   | К | 40702 | г) | Д | 452   | К | 40701 |
|    | Д | 40702 | К | 452   |    | Д | 40701 | К | 70601 |

16. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета кредитных организаций.

Выбрать группу документов, отражающих третий уровень нормативного регулирования:

- |    |  |    |   |
|----|--|----|---|
| a) | ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «О банках и банковской деятельности», Положение 302-П «О правилах ведения БУ в КО» | в) | Рабочий план счетов КО, Правила документооборота, рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных операций |
| б) | ФЗ «О бухгалтерском учете», ГК РФ  | г) | Указания ЦБР, Положение 302-П «О правилах ведения БУ в КО», Письма ЦБР  |

17. Нарисовать схему децентрализованных межбанковских расчетов – расчеты между головным банком и его филиалом - платежными поручениями с соответствующими бухгалтерскими проводками.

18. Организация осуществления операций банка с иностранной валютой.

При получении лицензии коммерческий банк получает название:

- |                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| а) Уполномоченный банк  | б) Банк - эмитент |
| в) Банк - корреспондент | г) Валютный банк  |

19. Укажите правильную нумерацию БИК РКЦ в Тюменской области:

- |              |              |
|--------------|--------------|
| а) 067112000 | б) 047102002 |
| в) 047102602 | г) 047212000 |

20. Отметить современные формы безналичных расчетов (3 правильных ответа):

- |                                  |                                    |
|----------------------------------|------------------------------------|
| а) Международные расчеты         | б) Иногородные расчеты             |
| в) Расчеты по инкассо            | г) Расчеты платежными требованиями |
| д) Расчеты по товарным операциям | е) Расчеты по аккредитивам         |

21. Формирование и использование резерва на возможные потери ценных бумаг отражается следующими проводками:

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 70606 | К 50214 | б) Д 70606 | К 50219 |
| Д 50214    | К 70601 | Д 50219    | К 50210 |
| в) Д 50311 | К 70606 | г) Д 50219 | К 70606 |
| Д 70601    | К 50311 | Д 70601    | К 50219 |

22. Учет обеспечения по предоставленным и погашенным кредитам ЮЛ (вид обеспечения - имущество) отражается следующими проводками (один правильный ответ):

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 91412 | К 99999 | б) Д 99998 | К 91312 |
| Д 99999    | К 91412 | Д 91312    | К 99998 |
| в) Д 91312 | К 99999 | г) Д 99998 | К 91412 |
| Д 99999    | К 91312 | Д 91412    | К 99998 |

23. Учет полученных межбанковских депозитов (открытие и закрытие депозита) отражается следующими проводками:

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 31303 | К 30102 | б) Д 32003 | К 30102 |
| Д 30102    | К 31303 | Д 30102    | К 32003 |
| в) Д 30102 | К 31303 | г) Д 30102 | К 32003 |
| Д 31303    | К 30102 | Д 32003    | К 30102 |

24. Для совершения операций на организованном рынке ценных бумаг коммерческий банк должен получить лицензию, которую выдает следующий регулирующий орган РФ:

- а) Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- б) Министерство финансов РФ;
- в) Федеральная Служба по финансовым рынкам;
- г) Министерство по налогам и сборам.

25. Банковская отчетность в зависимости от срока предоставления делится на следующие виды (выбрать 3 правильных ответа):

- а) Отчетность по итогам месяца;
- б) Квартальная отчетность;
- в) Финансовая отчетность;
- г) Годовая отчетность;
- д) Консолидированная отчетность.

26. Разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте, обусловленными покупкой (продажей) кредитной организацией опционных контрактов, это:

- а) чистая опционная позиция;
- б) чистая срочная позиция;
- в) чистая «спот» позиция;
- г) чистая балансовая позиция.

27. Метод, применяемый при выбытии (реализации) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска:

- а) ФИФО;
- б) По средней себестоимости;
- в) По средней рыночной цене.

28. Заключительные обороты, связанные с определением финансовых результатов отражаются следующим образом:

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 10801 | К 70501 | б) Д 70501 | К 10801 |
| в) Д 70501 | К 10207 | г) Д 70501 | К 70601 |

29. Объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов представляют собой:

- а) предмет бухгалтерского учета;
- б) метод бухгалтерского учета;
- в) принцип бухгалтерского учета;
- г) основу бухгалтерского учета.

30. Переоценка иностранной валюты при росте курса, установленного ЦБРФ отражается следующими проводками:

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 30110 | К 70603 | б) Д 70608 | К 30110 |
| Д 70608    | К 40702 | Д 40702    | К 70603 |
| в) Д 40702 | К 70603 | г) Д 70603 | К 40702 |
| Д 30110    | К 70608 | Д 30110    | К 70608 |

31. Первый объект предмета бухгалтерского учета в банках представляет собой:

- а) уставную деятельность банка;
- б) хозяйственные средства и их размещение;
- в) источники (ресурсы) банка;
- г) финансовые результаты.

32. Учет предоставленных межбанковских кредитов отражается следующими проводками (выдача и погашение):

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 30102 | К 320   | б) Д 320   | К 30102 |
| Д 320      | К 30102 | Д 30102    | К 320   |
| в) Д 313   | К 30102 | г) Д 30102 | К 313   |
| Д 30102    | К 313   | Д 313      | К 30102 |

33. Учет расчетов покрытыми (депонированными) аккредитивами отражается следующими проводками:

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 30102 | К 40702 | б) Д 40702 | К 40901 |
| Д 90907    | К 99999 | Д 90907    | К 99999 |
| Д 40901    | К 30102 | Д 40901    | К 30102 |
| Д 40702    | К 40901 | Д 30102    | К 40702 |

	Д 99999	К 90907		Д 99999	К 90907
в)	Д 40702	К 30102	г)	Д 40901	К 30102
	Д 90907	К 99999		Д 90907	К 99999
	Д 30102	К 40901		Д 30102	К 40702
	Д 40901	К 40702		Д 40702	К 40901
	Д 99999	К 90907		Д 99999	К 90907

34. Учет кредитов, предоставленных юридическим лицам, отражается следующими проводками:

а)	Д 70601	К 40702	б)	Д 40702	К 452
	Д 40702	К 451		Д 70601	К 40702
	Д 451	К 40702		Д 452	К 70601
в)	Д 452	К 40702	г)	Д 452	К 40701
	Д 40702	К 452		Д 40701	К 70601
	Д 40702	К 70601		Д 452	К 40702

35. Учет доходов банка отражается следующими проводками:

а)	Д 70601	К 30102	б)	Д 70606	К 30102
	Д 70601	К 40702		Д 70606	К 40702
	Д 70601	К 61301		Д 70606	К 61301
	Д 70601	К 20202		Д 70606	К 20202
в)	Д 30102	К 70606	г)	Д 30102	К 70601
	Д 40702	К 70606		Д 40702	К 70601
	Д 61401	К 70606		Д 61301	К 70601
	Д 20202	К 70606		Д 20202	К 70601

36. Учет выпущенных банком векселей (выпуск и погашение) отражается следующими проводками:

а)	Д 52302	К 30102	б)	Д 30102	К 52302
	Д 30102	К 52302		Д 52302	К 30102
в)	Д 30102	К 51202	г)	Д 51202	К 30102
	Д 51202	К 30102		Д 30102	К 51202

37. Начисление амортизации основных средств отражается следующими проводками:

а)	Д 70606	К 60601	б)	Д 70601	К 60401
в)	Д 60601	К 70606	г)	Д 60601	К 60402

38. Нарисовать схему расчетов платежными требованиями с акцептом с соответствующими бухгалтерскими проводками.

39. Начисление и уплата процентов по предоставленным кредитам юридическим лицам, если получение дохода признано определенным:

- |    |   |       |   |       |    |   |       |   |       |
|----|---|-------|---|-------|----|---|-------|---|-------|
| а) | Д | 40702 | К | 61301 | б) | Д | 40702 | К | 61401 |
|    | Д | 61301 | К | 70601 |    | Д | 61401 | К | 70601 |
| в) | Д | 20202 | К | 61301 | г) | Д | 20202 | К | 61301 |
|    | Д | 61301 | К | 70601 |    | Д | 70606 | К | 61301 |

40. Аналитический учет в банках ведется (выбрать правильный ответ):

- а) в бухгалтерском журнале;
- б) в оборотно – сальдовой ведомости;
- в) на лицевых счетах;
- г) в кассовом журнале;
- д) в балансе.

41. Гарантированные аккредитивы.

В исполняющем банке открыт гарантированный аккредитив (выбрать один правильный ответ):

- |    |   |       |   |       |
|----|---|-------|---|-------|
| а) | Д | 90907 | К | 99999 |
| б) | Д | 91315 | К | 99999 |
| в) | Д | 91414 | К | 99999 |
| г) | Д | 99998 | К | 91414 |

42. Оформление бухгалтерскими проводками депозитов физических лиц (выбрать один правильный ответ):

- |    |   |       |   |       |    |   |       |   |       |
|----|---|-------|---|-------|----|---|-------|---|-------|
| а) | Д | 20202 | К | 423   | в) | Д | 423   | К | 20202 |
|    | Д | 423   | К | 20202 |    | Д | 20202 | К | 423   |
|    | Д | 70606 | К | 47411 |    | Д | 47411 | К | 70606 |
|    | Д | 47411 | К | 20202 |    | Д | 20202 | К | 47411 |
| б) | Д | 20202 | К | 423   | г) | Д | 20202 | К | 423   |
|    | Д | 423   | К | 20202 |    | Д | 423   | К | 20202 |
|    | Д | 70601 | К | 47411 |    | Д | 47411 | К | 70601 |
|    | Д | 47411 | К | 20202 |    | Д | 20202 | К | 47411 |

43. Учет операций с ценными бумагами.

Выпуск депозитных сертификатов сроком обращения 180 дней.

Номинальная стоимость 1000 руб. Цена выпуска 900. Цена гашения 1200 рублей (выбрать правильную группу проводок и произвести соответствующий расчет):

- |    |   |       |   |       |    |   |       |   |       |
|----|---|-------|---|-------|----|---|-------|---|-------|
| а) | Д | 52103 | К | 30102 | б) | Д | 30102 | К | 52103 |
|    | Д | 70601 | К | 30102 |    | Д | 30102 | К | 70601 |
|    | Д | 30102 | К | 52103 |    | Д | 52103 | К | 30102 |
|    | Д | 30102 | К | 70601 |    | Д | 70606 | К | 52203 |
| в) | Д | 30102 | К | 52103 | г) | К | 30102 | К | 52103 |
|    | Д | 70606 | К | 52103 |    | К | 70606 | К | 52103 |
|    | Д | 52103 | К | 30102 |    | К | 52103 | К | 30102 |
|    | Д | 70606 | К | 30102 |    | К | 52103 | К | 70601 |

44. Учет материальных запасов отражается следующими проводками:

- |    |         |         |    |         |         |
|----|---------|---------|----|---------|---------|
| а) | Д 60308 | К 20202 | б) | Д 60308 | К 20202 |
|    | Д 60312 | К 60308 |    | Д 610   | К 60308 |
|    | Д 70606 | К 60312 |    | Д 70606 | К 610   |
| в) | Д 610   | К 20202 | г) | Д 60308 | К 70606 |
|    | Д 70606 | К 610   |    | Д 610   | К 60308 |
|    | Д 60308 | К 70606 |    | Д 70606 | К 610   |

45. Учет операций с иностранной валютой.

Отразить банковский перевод в банке импортере:

- |    |         |         |    |         |         |
|----|---------|---------|----|---------|---------|
| а) | Д 40702 | К 30114 | б) | Д 30114 | К 40702 |
|    | Д 40702 | К 30112 |    | Д 30112 | К 40702 |
|    | Д 40702 | К 70601 |    | Д 70601 | К 40702 |
| в) | Д 40702 | К 30114 | г) | Д 40702 | К 30114 |
|    | Д 40702 | К 30112 |    | Д 40702 | К 30112 |
|    | Д 70601 | К 40702 |    | Д 70606 | К 40702 |

46. Межбанковский кредит – это:

- а) активная банковская операция
- б) пассивная банковская операция
- в) может быть активной или пассивной операцией
- г) посредническая банковская операция

47. Нарисовать схему централизованных межбанковских расчетов (Два РКЦ) платежными поручениями с соответствующими бухгалтерскими проводками.

48. Показать правильное строение лицевого счета по расчетному счету (в евро):

- а) 04711200012345000025;
- б) 45202978000100000025;
- в) 40702978100000000025;
- г) 40702840200000000025.

49. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета кредитных организаций.

Выбрать группу документов, отражающих четвертый уровень нормативного регулирования:

- |  |  |
|--|--|
| а) ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «О банках и | в) Рабочий план счетов КО, Правила документооборота, рабочие положения о порядке |
|--|--|

банковской деятельности»,  
Положение 302-П «О  
правилах ведения БУ в КО»

проведения отдельных учетных операций

б) ФЗ «О бухгалтерском  
учете», ГК РФ

г) Указания ЦБР, Положение 302-П «О правилах  
ведения БУ в КО», Письма ЦБР

50. Отметить виды безналичных расчетов по экономическому содержанию (1  
правильный ответ):

- |                                     |                                       |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| а) Международные расчеты            | б) Иногородные расчеты                |
| в) Расчеты по инкассо               | г) Расчеты платежными<br>требованиями |
| д) Расчеты по товарным<br>операциям | е) Расчеты по аккредитивам            |

51. Переоценка валютных средств при повышении курса отражается следующими  
проводками:

- |                    |                    |
|--------------------|--------------------|
| а) Д 20202 К 70603 | в) Д 70608 К 20202 |
| Д 45204 К 70603    | Д 70608 К 45204    |
| Д 70608 К 40702    | Д 40702 К 70603    |
| Д 70608 К 42305    | Д 42305 К 70603    |
| б) Д 20202 К 70608 | г) Д 70603 К 20202 |
| Д 45204 К 70608    | Д 70603 К 45204    |
| Д 70608 К 40702    | Д 40702 К 70603    |
| Д 70608 К 42305    | Д 42305 К 70603    |

52. Учет обеспечения по полученным и погашенным МБ кредитам (вид обеспечения  
- имущество) отражается следующими проводками (один правильный ответ):

- |                    |                    |
|--------------------|--------------------|
| а) Д 91315 К 99999 | б) Д 99998 К 91317 |
| Д 99999 К 91315    | Д 91317 К 99998    |
| в) Д 91317 К 99999 | г) Д 91412 К 99999 |
| Д 99999 К 91317    | Д 99999 К 91412    |

53. Выдача денежного чека при открытии расчетного счета отражается следующими  
проводками:

- |                    |                    |
|--------------------|--------------------|
| а) Д 20202 К 40903 | б) Д 40702 К 20202 |
| Д 99999 К 91207    | Д 91207 К 99999    |
| в) Д 40903 К 20202 | г) Д 20202 К 40702 |
| Д 91207 К 99999    | Д 99999 К 91207    |

54. Котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от  
реализации, а также ЦБ, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180  
дней (один правильный ответ):

- а) Торговый портфель;
- б) Инвестиционный портфель;
- в) Портфель контрольного участия;
- г) Неторговый портфель.



55. Выражение мнения о достоверности отчетности аудируемого лица (коммерческого банка) и соответствии ведения бухгалтерского учета законодательству – это чья основная цель? (один правильный ответ):

- а) Внутреннего аудита коммерческого банка;
- б) Внешнего аудита коммерческого банка;
- в) Ревизионного комитета коммерческого банка;
- г) Индивидуального аудитора.

56. Разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте, отражаемых на счетах по учету срочных сделок, это:

- а) чистая опционная позиция;
- б) чистая срочная позиция;
- в) чистая «спот» позиция;
- г) чистая балансовая позиция.

57. Метод, применяемый при выбытии (реализации) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска:

- а) ФИФО;
- б) По средней себестоимости;
- в) По средней рыночной цене.

58. Совокупность способов и приемов, используемых для организации ведения бухучета, представляют собой:

- а) предмет бухгалтерского учета;
- б) метод бухгалтерского учета;
- в) принцип бухгалтерского учета;
- г) основу бухгалтерского учета.

59. Минимальные резервы в ЦБР устанавливаются с целью:

- а) регулирования ликвидности банков
- б) обеспечения обязательств банков перед вкладчиками
- в) снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности банков
- г) увеличения капитала банка

## Блок 2 «Уметь»

### Задание 1

1. На основании указанных наименований необходимо подобрать шифры счетов из плана счетов кредитных организаций.

2. Составить бухгалтерский баланс на начало дня.

Название счета баланса	Номер счета 2-го порядка	Тыс.руб.
		Сумма
Уставный капитал в форме АО		3000000
Касса кредитных организаций		21000
Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России		3360264
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности:		
-Коммерческие организации		79 904
-Некоммерческие организации		11982
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности:		

Название счета баланса	Номер счета 2-го порядка	Сумма
Финансовые организации		14
Коммерческие организации		1 500
Некоммерческие организации		342
Счета негосударственных организаций :		
Финансовые организации		626
Коммерческие организации		13 838
Некоммерческие организации		1 806
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		
на срок от 31 до 90 дней		2 000
на срок от 91 до 180 дней		1 430
на срок от 181 дня до 1 года		14 994
на срок от 1 года до 3 лет		15 516
на срок свыше 3 лет		8 324
Резерв на возможные потери		17166
Депозиты негосударственных финансовых организаций		
на срок до 30 дней		554
на срок от 31 до 90 дней		150
на срок от 91 до 180 дней		4 434
на срок от 181 дня до 1 года		2 423
на срок от 1 года до 3 лет		450
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям		
на срок до 30 дней		19
на срок от 31 до 90 дней		1 710
на срок от 91 до 180 дней		2 465
на срок от 181 дня до 1 года		2 841
на срок от 1 года до 3 лет		1 260
Резервы на возможные потери		832
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
до востребования		0
на срок до 30 дней		2 048
на срок от 31 до 90 дней		3 266
на срок от 91 до 180 дней		13 503
на срок от 181 дня до 1 года		3 194
на срок от 1 года до 3 лет		7 464
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		7 267
Негосударственным коммерческим организациям		2 399
Индивидуальным предпринимателям		75
Гражданам		101
Резервы на возможные потери		273853
Расчеты по отдельным операциям		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		2 340
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам		194
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям		237
Требования по аккредитивам по иностранным операциям		165
Начисленные проценты по вкладам		98

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Итого			

## Задание 2

1. Из составленного баланса разнести остатки в оборотно-сальдовую ведомость по счетам первого и второго порядков на начало периода. Необходимо при разноске учитывать последовательность счетов.

Оборотно-сальдовая ведомость

№ счета	Сальдо на начало		Оборот		Сальдо на конец	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т

## Задание 3

1. На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки по счету 20202.

2. Разнести обороты по счету 20202 в оборотно-сальдовую ведомость и вывести конечное сальдо.

№	Содержание операции	Сумма Тыс.руб	Номер корреспондирующего счета	
			Дебет	Кредит
1.	По денежному чеку № 616040 выданы наличные деньги на заработную плату коммерческой организации находящийся в Федеральной собственности	4835		
2	Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание организации находящийся в Федеральной собственности	10		
3.	По объявлению внесена сумма наличных денег за оказанные услуги автосервиса ООО «Исток»	320		
5	Расходный кассовый ордер. Выдано в подотчет на приобретение инвентаря и принадлежностей сотруднику банка Петрову И.В.	1		
6	Приходный кассовый ордер. Принят депозитный вклад от физического лица (резидент) сроком до 30 дней	25		
7	Организация "Смена" (р/с 40603) невыплаченная заработная плата	2200		
8	От организации "Восток" (р/с 40602) выручка от реализации продукции	670		
9	Некоммерческая организация "Импульс" (р/с 40503) плата за открытие расчетного счета	5		
10	Некоммерческая организация "Селина" на хозяйственные расходы (40703)	21		
11	Выдано Финансовой организации "Авангард" на покупку материалов (40701)	30		
12	Выдано программисту банка Свиридовой А.М. на командировочные расходы	7		
13	Принята от салона "Ностальгия" выручка от реализации сувениров.(40802)	15		
14	Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца товарно-материальных ценностей ОАО « Линда»	35		

#### Задание 4

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

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

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

#### Задание 5

1. На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки по депозитным операциям

2. Разнести обороты по счетам депозитов в оборотно-сальдовую ведомость и вывести конечное сальдо.

Содержание операции	Сумма Тыс.руб	Номер корреспондирующего счета	
		Дебет	Кредит
1. Размещен вклад в банке физ.лицом резидентом на срок 90 дней	100		
2. Начислены проценты по вкладу физического лица резидента за период 90 дней.	5		
3. Проценты присоединены к сумме вклада физического лица	5		
4. Возврат суммы вклада с процентами физическому лицу	105		
5. Размещен депозит в банке негосударственной финансовой организацией на срок 1 год	300		
6. Начислены проценты по депозиту негосударственной коммерческой организации за 30 дней	10		
7. Выплачены проценты клиенту негосударственной коммерческой организации	10		
8. Возврат суммы депозита негосударственной коммерческой организации	100		

#### Задание 6.

В «Тинькофф Банке» 1 июля 2016 г. открыт депозитный вклад «СмартВклад (повышенная ставка)» на имя Самотесова Ю.П. Сумма вклада составила 540000 руб. В соответствии с условиями договора банковского счета вклад открыт на 1 год, под 8,5 % годовых, с капитализацией процентов.

По окончании срока действия договора Самотесов Ю.П. забрал денежные средства и закрыл вклад. Ставка рефинансирования Банка России 10,5 %.

На основании исходных данных:

1. Составьте необходимые бухгалтерские записи.
2. Рассчитайте сумму начисленных процентов.
3. Произведите необходимые расчеты по начислению и уплате НДФЛ с полученного дохода.
4. Сделайте выводы по полученным данным.

№	Содержание операции	Сумма Тыс.руб	Номер корреспондирующего счета	
			Дебет	Кредит
1	Предоставление средств клиенту-заемщику - физическому лицу резиденту на срок 180 дней	50		
2	Начислен резерв на возможные потери по ссуде физического лица	10		
3	Начислены проценты по кредиту физического лица	2		
4	Уплачены проценты по кредиту физическим лицом	2		
5	Возврат суммы кредита физическим лицом банку	50		
6	Списан резерв на возможные потери по ссуде	2		
7	Зачисление денежных средств (кредита) на счет клиента-заемщика предпринимателя без образования юридического лица:	600		
8	Начислен резерв на возможные потери по ссуде по кредиту ИП	120		
9	Начислены проценты по кредиту ИП	12		
10	Уплачены проценты по кредиту ИП	12		
11	Возврат суммы кредита ИП	600		
12	Списан резерв на возможные потери по ссуде ИП	120		

### Задание 7

На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки.

1. Разнести обороты по счетам в оборотно-сальдовую ведомость
2. На основании оборотно-сальдовой ведомости составить конечный баланс.

**Задание 8.**

Остаток наличных денежных средств в кассе банка на начало дня 2326000 руб. Составить бухгалтерские записи и вывести конечное сальдо по счету 20202.

Коммерческим банком в течение операционного дня совершены следующие кассовые операции, в рублях:

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
1	Внесены наличные деньги для зачисления на расчетные счета клиентов банка	328000		
2	Открыт депозитный счет физическому лицу на срок 195 дней	96500		
3	Выдан потребительский кредит физическому лицу на срок 161 день	102800		
4	Приняты наличные деньги от физических лиц для перевода в другие банки	47600		
5	Выданы наличные денежные средства для подкрепления кассы филиала	250000		
6	Сданы наличные денежные средства в РКЦ для зачисления на корреспондентский счет банка	800000		
7	Выдана аванс заработной платы работникам банка по ведомости	295000		
8	Выданы проценты по депозитному счету физическому лицу	4000		
9	Внесены денежные средства физическим лицом в погашение просроченного кредита	75000		
10	Выданы наличные денежные средства для вложения в банкоматы	6000		
11	Выданы по денежному чеку юридическому лицу наличные денежные средства с расчетного счета	90000		

**Задание 9.**

Остаток наличных денежных средств в кассе банка на начало дня 1875000 руб. Составить бухгалтерские записи и вывести конечное сальдо по счету 20202.

Коммерческим банком в течение операционного дня совершены следующие кассовые операции, в рублях:

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
1	Поступили наличные денежные средства по брокерским операциям	18000		
2	Выданы наличные деньги подотчет работнику банка	5000		
3	Выкуплены у физического лица акционера банка собственные акции банка	20000		
4	Выданы денежные средства по погашенному сберегательному сертификату	42300		
5	Выплата процентов по погашенному сберегательному сертификату	1360		
6	Приняты наличные деньги от физических лиц для перевода в другие Банки	120000		
7	Внесены в кассу банка наличные денежные средства для зачисления на расчетные счета клиентов банка	485000		
8	Оприходована в кассу банка фактическая сумма пересчитанной инкассированной денежной выручки	135000		
9	Открыт депозитный счет физическому лицу до востребования	56500		
10	Выдан потребительский кредит физическому лицу на 2 года	42800		
11	Приняты наличные деньги от физических лиц для перевода в другие банки	34600		

**Задание 10.**

1. Отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни по расчетному счету федеральной коммерческой организации и вывести остаток по ее лицевому счету на конец операционного дня.

На расчетном счете федеральной коммерческой организации в банке остаток денежных средств по состоянию на 1 марта 2016 г. составил - 246995 руб. По расчетному счету федеральной коммерческой организации 5 марта 2016 г. имели место быть следующие факты хозяйственной жизни:

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	Зачислены средства, по платежному поручению за предоставленные услуги, (расчетный счет данной организации находится в данном банке)	200000		
2	Снята банком комиссия за операционное обслуживание	1200		
3	Внесена наличными выручка от реализации продукции для зачисления на расчетный счет	75000		
4	Перечислено по инкассовому поручению по налогу на прибыль	1486		
5	Заключен депозитный договор с банком на открытие ему депозитного счета на срок 190 дней	60000		
6	Перечислены средства на открытие покрытого аккредитива для расчетов с поставщиком за товары.	185000		
7	Снята банком комиссия за услуги по открытию аккредитива	300		
8	Перечислены проценты за пользование полученным кредитом	5000		
9	Выдано по чеку на хозяйственные расходы	20000		
10	Зачислена на расчетный счет инкассированная денежная выручка	130000		

2. Дайте ответы на вопросы:

1. Согласно ст. 855 ГК РФ «... во вторую очередь производится списание .....».
2. Понятия бюджетных и специальных счетов.

**Задание 11.**

1. Отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни по расчетному счету государственной некоммерческой организации и вывести остаток по ее лицевому счету на конец операционного дня.

На расчетном счете государственной некоммерческой организации в банке остаток денежных средств по состоянию на 1 апреля 2016 г. составил - 680995 руб. По расчетному счету государственной некоммерческой организации 10 апреля 2016 г. имели место быть следующие факты хозяйственной жизни:

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	Внесена наличными выручка от реализации основного средства для зачисления на расчетный счет	155000		
2	Перечислено по инкассовому поручению в судебные органы	25000		
3	Заключен депозитный договор с банком на открытие депозитного счета на срок 90 дней	140000		
4	Зачислены средства, по платежному поручению за предоставленные услуги, (расчетный счет данной организации находится в другом банке)	200000		
5	Снята банком комиссия за операционное обслуживание	1200		
6	Перечислены проценты за пользование полученным кредитом	5000		
7	Зачислена на расчетный счет инкассированная денежная выручка	130000		
8	Перечислено негосударственной коммерческой организации за оказанные работы (счет находится в этом же банке)	98700		
9	Перечислена сумма просроченной задолженности по кредиту	225000		
10	Перечислены просроченные проценты по кредиту	12000		

2. Дайте ответы на вопросы:

1. Перечислите формы безналичных платежей.
2. Дайте определения и напишите отличия корреспондентских и номинальных счетов.



## Рейтинг-контроль №3

### Блок 1 «Знать»

#### Тестовые задания

1. При списании с баланса ценные бумаги, удерживаемые до погашения, корреспондируют со счетом:

- а) 52406 «Векселя к исполнению»;
- б) 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;
- в) 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

2. Операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами, совершаемыми на организованных рынках, профессиональным участником которых является данная кредитная организация, отражаются с использованием парных счетов:

- а) 47407-47408;
- б) 47403-47404;
- в) 60322-60323;
- г) 30303-30304.

3. В кредитных организациях переоценке подлежат:

- а) только ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) только ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- в) все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

4. Сберегательные сертификаты:

- а) выпускаются в обращение только для физических лиц;
- б) выпускаются в обращение только для юридических лиц;
- в) выпускаются в обращение для юридических и физических лиц.

5. Ценные бумаги классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если:

- а) у банка есть намерения продать ценные бумаги в течение одного года с момента их приобретения;
- б) банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции;
- в) банк может и способен удерживать их до погашения.

6. Если рыночная котировка отсутствует или рынок данной ценной бумаги не активен или не организован, то:

- а) справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена (рыночная цена);
- б) справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты;
- в) справедливая стоимость определяется с применением одного из технических способов.

7. Бланки неразмещенных ценных бумаг учитываются на счетах главы:
- а) А «Балансовые счета»;
  - б) Б «Счета доверительного управления»;
  - в) В «Внебалансовые счета».
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи отражаются на счетах:
- а) 501, 506;
  - б) 503;
  - в) 502, 507.
9. В кредитных организациях оценка выбывающих (реализованных) ценных бумаг производится:
- а) по методу, установленному в учетной политике;
  - б) по средней стоимости ценных бумаг;
  - в) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.
10. Выпущенные кредитной организацией сберегательные сертификаты учитываются на счетах:
- а) балансовый 520, внебалансовый 90801;
  - б) балансовый 521, внебалансовый 90801;
  - в) балансовый 522, внебалансовый 90701;
  - г) балансовый 523, внебалансовый 90701.
11. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается:
- а) сумма, за которую ее можно приобрести при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами;
  - б) сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами;
  - в) сумма, определенная по официальному курсу на дату приобретения исходя из официального курса, установленного для соответствующей валюты.
12. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения:
- а) представляют собой ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые банк твердо намерен и способен удерживать до погашения;
  - б) банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции;
  - в) представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.
13. Принят на внебалансовый учет, предъявленный к погашению вексель:
- а) Дт 90801 «Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения»  
Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;
  - б) Дт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»  
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;
  - в) Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

14. Для учета начисленных процентов по сертификатам используется счет:
- а) 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;
  - б) 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»;
  - в) 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»;
  - г) 47427 «Требования по получению процентов».

15. Принятые к учету приобретенные через посредника ценные бумаги отражаются бухгалтерской записью:
- а) Дт 501-507 (по видам ценных бумаг)  
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
  - б) Дт 501-507 (по видам ценных бумаг)  
Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»;
  - в) Дт 501-507 (по видам ценных бумаг)  
Кт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»;

16. .... - ценная бумага, означающая долю вклада юридического или физического лица в общем объеме созданного капитала:

- а) акция;
- б) облигация;
- в) вексель.

17. Ценные бумаги классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, если:

- а) у банка есть намерения продать ценные бумаги в течение одного года с момента их приобретения;
- б) банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции;
- в) банк может и способен удерживать их до погашения.

18. Если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то:

- а) справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена (рыночная цена);
- б) справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты;
- в) справедливая стоимость определяется с применением одного из технических способов.

19. Оплата по внебиржевой сделке за приобретаемые ценные бумаги (при условии, что дата заключения сделки совпадает с датой расчета) отражается бухгалтерской записью:

- а) Дт 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»  
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

б) Дт 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

в) Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»;

г) Дт 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций».

20. Выпущенные кредитной организацией векселя учитываются на счетах:

а) балансовый 520, внебалансовый 90701;

б) балансовый 521, внебалансовый 90701;

в) балансовый 522, внебалансовый 90701;

г) балансовый 523, внебалансовый 90701.

21. Ценные бумаги, принятые в обеспечение по предоставленным кредитам учитываются на счете:

а) 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;

б) 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»;

в) 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

22. Какой бухгалтерской записью отражается передача в подотчет бланка векселя для реализации?:

а) Дт 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет»

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

б) Дт 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет»

Кт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»;

в) Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения».

23. Для учета начисленных процентов по сертификатам при их предъявлении к оплате используется счет:

а) 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;

б) 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»;

в) 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»;

г) 47427 «Требования по получению процентов».

24. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются на счетах:

а) 501, 506;

б) 502, 503;

в) 507.

25. Превышение цены размещения акций над их номинальной стоимостью отражается на счете:

- а) 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»;
- б) 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»;
- в) 10602 «Эмиссионный доход»;
- г) 10701 «Резервный фонд».

## **Блок 2 «Уметь»**

### **Задание 1.**

1. От акционеров АКБ «Фотон» в уставный капитал поступили основные средства:

- от ООО «Восход» - здание в сумме 2 500 000руб.,
- от АО «Луч» - легковой автомобиль в сумме 505 000руб.

2. Начислена амортизация по основным средствам:

- офисному зданию - 100 000руб.;
- банкоматам – 145 500руб.;
- нематериальным активам – 60 000руб.

3. Переданы детскому дому компьютеры на сумму 150 000 руб.

Требуется: указать порядок оприходования основных средств; начисления амортизации, списания в порядке благотворительности, составить необходимые бухгалтерские записи.

### **Задание 2.**

АКБ «Пермь» приобрел основные средства (здание под дополнительный офис) на сумму 10 000 000руб., мебель для офиса – 1 800 000руб., программное обеспечение – 100 000руб. Расчеты с поставщиками осуществлены своевременно. Требуется: указать порядок приобретения основных средств; составить бухгалтерские записи.

### **Задание 3.**

Коммерческий банк «Солнечный» перечислил в порядке предоплаты 400 тыс. руб. за компьютерные программы. Полученные ценности приняты на баланс, срок полезного использования установлен 3 года. Требуется: указать порядок приобретения нематериальных активов; составить бухгалтерские записи.

### **Задание 4.**

КБ «Глория» реализованы принадлежащие ему основные средства (автотранспорт) на сумму 1450000 руб., балансовая стоимость основных средств – 1800000руб., сумма начисленного износа – 1000 000руб. Требуется: указать порядок реализации основных средств; составить корреспонденцию счетов.

### **Задание 5.**

Инвентаризация, проведенная в АКБ «Звезда», установила недостачу запасных частей на складе на 15000 руб.; излишки инвентаря и принадлежностей – на сумму 12900 руб. и недостачу ксерокса балансовой стоимостью 47000 руб., износ по которому составил 7000 руб. Требуется: охарактеризовать порядок и периодичность проведения инвентаризации, порядок оформления результатов. Составить бухгалтерские записи по результатам инвентаризации.

**Задание 6.**

В таблице приведены данные коммерческого банка

Показатели	Тыс.руб.
1.Активы (за минусом резервов на возможные потери), в т.ч.	4807400
1 группа	807640
2 группа	586500
3 группа	144220
4 группа	120000
5 группа	3149040
2 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	8900
3 Кредитный риск по срочным сделкам (КРС) за минусом резерва по срочным сделкам	5600
4. Рыночный риск (РР)	2100
5 Учитываемый размер операционного риска (ОР)	150

Рассчитать, каким капиталом должны обладать банки, чтобы выполнить установленный норматив достаточности капитала при данных объемах, структуре активов

**Задание 7.** По данным нижеприведенной таблицы определить основной и дополнительный капитал

(тыс.руб)

Уставный капитал всего	30000
в т.ч. сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3000
Эмиссионный доход	1080
Резервный фонд (подтверждено аудиторским заключением)	5200
Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли прошлых лет(подтверждено аудиторским заключением)	1800
Убыток прошлого года	180
Неиспользованная прибыль текущего года	360
Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли текущего года	120
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	20
Акции, выкупленные у акционеров	30
Субординированный кредит (остаточная стоимость)	2600
Отчисления в фонды за счет прибыли текущего года	260

**Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов (в соответствии с Положением)**

Рейтинг-контроль 1	Тестирование, выполнение практических заданий	до 10
Рейтинг-контроль 2	Тестирование, выполнение практических заданий	до 10
Рейтинг-контроль 3	Тестирование, выполнение практических заданий	до 10
Посещение занятий студентом	Посещение лекционных, практических занятий, качество выполнения заданий	До 25
Дополнительные баллы (бонусы)	Активность на практических занятиях	До 10
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение плана самостоятельной работы студентов	До 20

**Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций промежуточной аттестации знаний по учебной дисциплине «Организация учета в банках»**

Итоговой формой контроля полноты достижение студентами заявленных результатов по дисциплине являются другие формы контроля (тестирование). ФОС промежуточной аттестации состоит из итогового теста.

Итоговый тест по дисциплине включает 15 вопросов, разделенных на блоки: знать (10 вопросов), уметь (5 вопроса).

Максимальное количество баллов, которое студент может получить составляет 15 баллов.

**Регламент проведения мероприятия**

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности тестового задания (10 заданий из блока «знать» и 5 задания из блока «уметь»)	30 мин.
	Итого (в расчете на тест)	30 мин.

**Критерии оценки тестирования студентов**

Оценка выполнения тестов	Критерии оценки
<i>1 балл за правильный ответ на 1 вопрос из блока «знать» и 1 балл за правильный ответ на 1 вопрос из блока «уметь»</i>	<i>правильно выбранный вариант ответа (в случае закрытого теста), правильно вписанный ответ (в случае открытого теста)</i>

## ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «Организация учета в банках»

**ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес, ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.**

**«Знать» нормативно-правовые основы деятельности кредитных организаций**

### *Тестовые задания*

1. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:
  - а) консорциумы;
  - б) холдинги;
  - в) ассоциации;
  - г) все вышеназванное верно;
  - д) верно «А», «Б».
2. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как:
  - а) акционерное общество;
  - б) общество с ограниченной ответственностью;
  - в) общество с дополнительной ответственностью;
  - г) дочернее общество;
  - д) все вышеназванное верно;
  - е) верно «А», «Б», «В».
3. Могут ли быть использованы при формировании уставного капитала коммерческого банка бюджетные средства субъекта Федерации?
  - а) не могут;
  - б) могут;
  - в) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти;
  - г) могут на основании законодательного акта субъекта РФ.
4. Какие из перечисленных ниже действий банки не могут совершать, имея даже генеральную лицензию?
  - а) выпускать, продавать и хранить ценные бумаги;
  - б) осуществлять факторинговые операции;
  - в) покупать и продавать драгоценные металлы;
  - г) производить материальные ценности и торговать ими;
  - д) оказывать консультационные услуги;
  - е) открывать филиалы за границей.
5. Разрешение на открытие филиала российского коммерческого банка за границей выдается на основании решения:
  - а) территориального Главного управления ЦБ;
  - б) Национального банковского совета;
  - в) Совета директоров Банка России;
  - г) Департамента лицензирования банковской деятельности Банка России.
6. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава участников банка со дня его регистрации:
  - а) в течение 1 года;
  - б) в течение 3-х лет;



в) в течение 2-х лет.

7. Дело о банкротстве кредитной организации может быть возбуждено:

- а) Банком России;
- б) арбитражным судом;
- в) кредиторами;
- г) верно все;
- д) иное.

8. Ликвидация банка не может быть:

- а) принудительной;
- б) добровольной;
- в) по соглашению сторон;
- г) верно все;
- д) иное.

9. Банковская тайна – это разновидность:

- а) коммерческой тайны;
- б) государственной тайны;
- в) служебной тайны;
- г) иное.

10. Банковская тайна – это тайна:

- а) о видах операций банка;
- б) о счетах его клиентов и движении средств по ним;
- в) о счетах его корреспондентов;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) иное.

11. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты, именуется:

- а) кредитор;
- б) клиент;
- в) гарант;
- г) депонент;
- д) заемщик.

12. Если банк принял деньги во вклад от физического лица с нарушением порядка, установленного в законе, то это лицо имеет право:

- а) требовать немедленного возврата суммы вклада;
- б) уплаты на нее процентов;
- в) возмещения убытков;
- г) требовать от Банка России отзыва у банка лицензии;
- д) все вышеперечисленное верно;
- е) верно «А», «Б», «В».

13. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) счет для осуществления совместной деятельности;
- г) верно «А» и «В»;
- д) верно «А», «Б», «В».

14. Бесспорное списание применяется к конкретным банковским операциям:  
а) которые осуществляются по требованию органов государства и в пользу государства;  
б) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;  
в) при осуществлении которых сам плательщик дает право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;  
г) все вышеперечисленное верно;  
д) верно «Б» и «В».

15. Главная функция банковского чека:

- а) кредитная;
- б) платежная;
- в) сохраняющая.

16. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

- а) кредитора;
- б) заемщика;
- в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
- г) обладателя прав;
- д) все вышеперечисленное верно;
- е) верно «А» и «Б».

17. Банковская гарантия является одним из способов обеспечения обязательств. Однако в соответствии с ГК РФ она:

- а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
- б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- в) не определяет вознаграждение гаранту от принципала.

18. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:

- а) залог;
- б) поручительство;
- в) страхование жизни заемщика;
- г) удержание;
- д) верно «В», «Г».

19. Какие валютные операции осуществляются без ограничений? Операции:

- а) получения и возврата кредитов и займов;
- б) уплаты сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;
- в) с банковскими гарантиями;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) иное.

20. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся:

- а) иностранная валюта;
- б) внешние ценные бумаги;
- в) золотые слитки;
- г) верного ответа нет.

21. Акционерный банк для привлечения средств решает прибегнуть к выпуску облигаций. В каких случаях банк имеет на это право?

- а) выпуск облигаций возможен, если банк не выпускал депозитные сертификаты;
- б) выпуск облигаций возможен, если акционеры оплатили не менее 50% уставного капитала банка;
- в) выпуск облигаций возможен после полной оплаты акционерами всех размещенных банком акций;
- г) ни в каких случаях (выпуск облигаций акционерному банку запрещен).

22. Обязательным является участие нотариуса при осуществлении следующих действий:

- а) открытие расчетного счета;
- б) оформление банковской карточки с подписями ответственных лиц;
- в) при протесте векселя;
- г) верно все;
- д) верно «Б», «В»;
- е) верного ответа нет.

23. Кто устанавливает обязательные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков?

- а) Агентство по страхованию вкладов граждан
- б) Центральный банк
- в) Менеджмент коммерческого банка
- г) Налоговое законодательство

24. Какие действия осуществляет Центральный Банк РФ в рамках регулирования платежной системы страны?

- а) Отдает приказы коммерческим банкам относительно дифференцированного подхода к выбору клиентов
- б) Ведет разъяснительную работу среди юридических и физических лиц о целесообразности выбора того или иного коммерческого банка
- в) Издает нормативные документы, регулирующие платежную систему страны
- г) Все варианты верны

25. Кто является исполнителем платежного поручения?

- а) Банк плательщика
- б) Банк получателя средств
- в) Центральный банк
- г) Получатель средств

**ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество, ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного, ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.**

**«Знать» организацию и правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (ОК 2), организационные вопросы учета банковских операций и сделок (ОК 4, ОК 6)**

*Перечень вопросов для устного опроса*

1. Организационная структура бухгалтерской службы кредитных организаций.
2. Учет и оформление расходных кассовых операций.
3. Порядок открытия счетов клиентам банка, очередность платежей по ним.
4. Предмет и задачи бухгалтерского учета КБ, учетная политика.
5. Баланс банка, план счетов, принципы построения; отражение операций на балансовых счетах.
6. Учет расчетных операций по счетам клиентов.
7. Учет выдачи и погашения кредитов юридическим лицам.
8. Документация банка, документооборот и внутрибанковский контроль.
9. Кредитование физических лиц.
10. Аналитический учет в банках, порядок записей на лицевых счетах.
11. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по ссудам.
12. Синтетический учет в банках.
13. Депозитные операции, их характеристика.
14. Учет и оформление приходных кассовых операций.
15. Расчеты аккредитивами, виды, порядок открытия.
16. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.
17. Расчеты платежными поручениями.
18. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам.
19. Расчеты платежными требованиями с акцептом.
20. Открытие кредитной линии, учет операций.
21. Оформление расчетных и денежных документов. Организация и хранение.
22. Аккредитивная форма расчетов, порядок выплат с аккредитива и его закрытие.
23. Учет межбанковских кредитов, полученных кредитной организацией.
24. Расчеты по инкассо.
25. Фонд обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в ЦБ.

*Тестовые задания*

1. Инкассовые поручения исполняются:
  - а) с акцептом;
  - б) без акцепта;
  - в) в беспорном порядке.
2. Как отражается на балансовых счетах платеж по счету клиента (негосударственная коммерческая организация), если на счете нет денежных средств, но есть соглашение об «овердрафте»:
  - а) Дт 45301 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)
  - Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»;

б) Дт 45201 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)

Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»;

в) Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»

Кт 45201 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»).

3. Как отражается на внебалансовых счетах платеж по счету клиента (негосударственная коммерческая организация), если на счете нет денежных средств, но есть соглашение об «овердрафте»:

а) Дт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

б) Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»;

в) Дт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

г) Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

4. Нехватка средств для осуществления платежа по платежному поручению клиента отражается записью:

а) Дт 90907 «Выставленные аккредитивы»

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

б) Дт 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

в) Дт 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

г) Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций».

5. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет НОСТРО в банке-корреспонденте отражается проводкой:

а) Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

б) Дт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»;

в) Дт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

6. При зачислении денежных средств на корреспондентский счет ЛОРО в банке-корреспонденте отражается проводка:

а) Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»;

- б) Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»  
Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»;
- в) Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
Кт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов».

7. Открытие покрытого (депонированного) аккредитива на балансовых счетах в банке-эмитенте отражается бухгалтерской записью:

- а) Дт 40901 «Обязательства по аккредитивам»  
Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»;
- б) Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»  
Кт 40901 «Обязательства по аккредитивам»;
- в) Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»  
Кт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов».

8. Открытие непокрытого (гарантированного) аккредитива на внебалансовых счетах в банке-эмитенте отражается бухгалтерской записью:

- а) Дт 91414 «Полученные гарантии и поручительства»  
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;
- б) Дт 91315 «Выданные гарантии и поручительства»  
Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;
- в) Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»  
Кт 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

9. Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций:

- а) по месту своего нахождения открывает корреспондентский счет в Банке России;
- б) открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделениях расчетной сети Банка России;
- в) открывает неограниченное количество корреспондентских счетов в подразделениях расчетной сети Банка России.

10. При совершении безналичных расчетов:

- а) мемориальные документы проводятся по дебету счетов плательщиков и по кредиту счетов получателей при наличии подписей распорядителей денежных средств;
- б) мемориальные документы проводятся по дебету счетов плательщиков и по кредиту счетов получателей при наличии подписей распорядителей денежных средств и ответственных исполнителей банка;
- в) мемориальные документы проводятся сначала по дебету счетов плательщиков, а затем по кредиту счетов получателей.

11. Банк-корреспондент - это:

- а) банк, открывший корреспондентский счет в другом банке и являющийся его распорядителем;
- б) банк, открывший корреспондентский счет другому банку;
- в) банк, открывший корреспондентский счет в Банке России.

12. Счетом ЛОРО называют:

- а) корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту;

- б) корреспондентский счет, открываемый в подразделении расчетной сети Банка России;
- в) корреспондентский счет, открываемый в банке-респонденте.

13. Расчеты по инкассо осуществляют:

- а) на основании платежных поручений, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика;
- б) на основании платежных требований и инкассовых поручений, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке);
- в) на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

14. Для подкрепления операционной кассы филиала банка, не имеющего корреспондентского счета в РКЦ, предназначен счет:

- а) 30303 «расчеты с филиалами, расположенными за границей»;
- б) 30302 «внутрибанковские требования по переводам клиентов»;
- в) 30210 «счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений».

15. Банк-респондент - это:

- а) банк, открывший корреспондентский счет в Банке России;
- б) банк, открывший корреспондентский счет другому банку;
- в) банк, открывший корреспондентский счет в другом банке и являющийся его распорядителем.

16. Перечисление денежных средств для подкрепления денежной наличностью филиалов банка, не имеющих корреспондентского счета в РКЦ оформляется бухгалтерской записью:

- а) Дт 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов»  
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- б) Дт 30210 «Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений»  
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- в) Дт 30303 «Расчеты с филиалами, расположенными за границей»  
Кт 20202 «Касса кредитных организаций».

17. При расчетах аккредитивами, банком-эмитентом признается:

- а) банк, обслуживающий клиента-покупателя;
- б) банк, обслуживающий клиента-поставщика;
- в) банк, получивший денежные средства от другого банка для расчетов аккредитивом.

18. Начисление процентов по привлеченным депозитам юридических лиц отражается бухгалтерской записью:

- а) Дт 70606 «Расходы»  
Кт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
- б) Дт 70606 «Расходы»  
Кт 47426 «Обязательства по уплате процентов»;

- в) Дт 70706 «Расходы»  
Кт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
- г) Дт 70706 «Расходы»  
Кт 47426 «Обязательства по уплате процентов».

19. Порядок начисления процентов по предоставленным кредитам регулируется:

- а) Положением ЦБР от 26.06.98 г. № 39-П;
- б) Положением Банка России от 24.04.08 г. № 318-П;
- в) Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П;
- г) Положением Банка России от 19.06.12 г. № 383-П.

20. .... - это доля кредита, предоставленная на разных условиях через определенный промежуток времени в течение срока действия кредитного соглашения:

- А) транш;
- Б) «овердрафт»;
- В) индоссамент.

21. При выдаче транша по кредитной линии под «лимит выдачи» на внебалансовых счетах осуществляется запись:

- а) Дт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»  
Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;
- б) Дт 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»  
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;
- в) Дт 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»  
Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

22. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III категории качества, получение процентного дохода признается:

- а) определенным;
- б) неопределенным;
- в) признание или непризнание дохода определяется кредитной организацией самостоятельно и закрепляется в учетной политике.

23. Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам клиентов отражается на счете:

- а) 458;
- б) 916;
- в) 459;
- г) 918.

24. В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из:

- а) 5-ти категорий качества;
- б) 3-х категорий качества;
- в) 7-ми категорий качества.

25. Пролонгация на 30 дней кредита, предоставленного негосударственной коммерческой организации сроком до 1 года, отражается бухгалтерской записью:



а) Дт 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней»

Кт 45206 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года»;

б) Дт 45207 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет»

Кт 45206 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года»;

в) запись на счетах второго порядка не производится.

**«Уметь» осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного осуществления банковских операций (ОК 2, ОК 4)**

**Задание 1.** Проанализируйте данные таблицы о статьях баланса банка «ЗЕНИТ» и составьте баланс на « » \_\_\_\_\_ 20... года. В скобках указаны номера балансовых счетов второго порядка. Данные условны, так как задание является вводным и предназначено для общего ознакомления с порядком бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Статьи баланса банка «ЗЕНИТ»  
на \_\_\_\_\_ 201X года

Данные об остатках	Сумма, тыс. руб.
Уставный капитал (10207)	18000
Касса (20202)	612
Основные средства (60401)	5010
Хозяйственные материалы (61003)	3
Корреспондентский счет в банке России (30102)	3200
Кредиты (межбанковские, полученные) (31304)	1100
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (45205)	27600
Депозиты физических лиц (42304)	20490
Аккредитивы (поступившие, покрытые) (40901)	4
Расчеты с бюджетом по налогам (кредиторская задолженность) (60301)	1
Расчеты с внебюджетными фондами (кредиторская задолженность) (60303)	2
Расчетные счета (40702)	30100
Резервный фонд (10701)	1500
Расходы (70606)	12
Доходы (70601)	48
Расчеты с работниками по оплате труда (кредиторская задолженность) (60305)	1
Долговые обязательства Российской Федерации (приобретенные) (50205)	35673
Выпущенные облигации (52005)	70
Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам (дебиторская задолженность) (60308)	10
Амортизация основных средств (60601)	800
Расчеты с поставщиками (кредиторская задолженность за электроэнергию) (60311)	4

Баланс банка «ЗЕНИТ»  
на \_\_\_\_\_ года

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Итого по активу		Итого по пассиву	

**Задание 2.** Используя данные предыдущего задания как входящий баланс на начало дня и операции банка за \_\_\_\_\_, составьте баланс банка на конец дня.

Задание выполните в следующем порядке:

2.1. Составьте бухгалтерские проводки по операциям банка за \_\_\_\_\_, отразив их в таблице операций и одновременно – на счетах.

2.2. Подсчитайте итоги оборотов по дебету и кредиту каждого счета и в целом по всем счетам второго порядка, по которым проходило движение средств за день. Сверьте общие суммы оборотов за день по всем балансовым счетам с итогами оборотов за день таблицы бухгалтерских проводок – они должны быть равны.

2.3. На основании данных баланса на начало дня заполните сальдо на начало дня в оборотной ведомости. Отразив обороты в оборотной ведомости по каждому из балансовых счетов, заполните сальдо на конец дня.

2.4. Составьте баланс на конец дня.

**Задание 3.** Составьте ведомость бухгалтерских проводок на « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20..г.

1. По договору с клиентом об оказании инкассаторских услуг в кассу -5000000руб.
2. Пересчета банка поступили суммы инкассируемых наличных денег-5000000руб.
3. После пересчета инкассированные наличные деньги передают в кассу банка-5000000руб.
4. Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента банка-5000000руб.
5. С расчетного счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги-5000 руб.
6. Учет сумм излишков, выявленных в процессе пересчета инкассируемой денежной наличности-10000 руб.
7. Из расчетно-кассового центра в кассу банка получены наличные деньги- 320000 руб
8. Выданы в подотчет денежные средства сотруднику банка для приобретения канцелярских товаров- 2000 руб.
9. Возвращена неиспользованная часть выданной в подотчет суммы на канцелярские товары-120 руб.
10. В конце операционного дня в кассе банка выявлена недостача наличных денег- 50 руб.
11. По объявлению на взнос наличными принято на расчетный счет коммерческой организации-89000 руб.
12. Списаны суммы полученного налога на добавленную стоимость, начисленного на сумму комиссионных- 2300 руб.
13. На текущий валютный счёт клиента зачислены суммы с данных им наличной иностранной валютой- 78000 руб.
14. По заявлению клиента с его текущего валютного счёта выдана сумма иностранной наличной валютой – 54000 руб

15. По денежному чеку выданы наличные деньги на заработную плату-300000 руб.  
 16. Из кассы банка выданы суммы наличной иностранной валюты для подкрепления валютной кассы филиала- 70000руб.

**Задание 4.** Отрадите операции в учете, составьте отчет кассира и заполните приходный кассовый ордер по операции 3, расходный кассовый ордер по операции 4.

Данные для решения задачи:

Остаток денег в кассе на 10.01. - 2000руб.

За день совершены следующие операции:

1. Зачислена выручка от ООО «Зара» 200000 руб.
2. Выданы деньги по чеку №85 ООО «Фиалка» на выдачу заработной платы и на хозяйственные нужды 150000 руб.
3. Поступило из операционной кассы от кассира - операциониста Ивановой Г.М. - 50000руб.
4. Выдано Жидкову В.И. на приобретение материалов на основании приказа №5 руководителя предприятия - 10000руб. Данные паспорта 8002 548516 выдан 02.05.2002г. Кумертауским ОВД

**Задание 5.** Составление бухгалтерских проводок по учету депозитных операций

№ п/п	Содержание операций	ДТ	КТ
1	На корреспондентский счет банка зачислены суммы денежных средств, поступившие по депозитному договору с другим коммерческим банком		
2	На депозитные счета зачислены суммы денежных средств по депозитным договорам с юридическими лицами		
3	Учены суммы безналичных денежных средств по депозитным договорам с физическими лицами		
4	На валютный корреспондентский счет банка зачислены суммы денежных средств по депозитным договорам с другими коммерческими банками		
5	На депозитные счета зачислены суммы денежных средств в валюте по депозитным договорам с юридическими лицами		
6	На депозитные счета зачислены суммы денежных средств в валюте по депозитным договорам с физическими лицами		
7	Банком-кредитором на корреспондентский счет банка-заемщика ЛОРО зачислены суммы по депозитному договору		
8	С корреспондентского счета банка перечислены суммы по депозитному договору с банком-заёмщиком		
9	С корреспондентского счета банка перечислены суммы по депозитному договору с Банком России		
10	Учены суммы текущей задолженности по депозитам «До востребования»		
11	Учены суммы просроченной задолженности кредитных организаций по депозитам		

12	На корреспондентский счет банка зачислены средства поступившие от Банка России во исполнение обязательств по депозитному договору		
13	Учтены суммы взысканного Банком России штрафа за неисполнение банком обязательств по депозитному договору		

**Задание 6.** Оформить расходный кассовый ордер, купюрную ведомость и авансовый отчет инкассатора по заправке банкоматов.

Инкассатор Петров Олег Павлович 15.01.2014г по расходному ордеру № 145 получил в подотчет наличные денежные средства для заправки банкоматов № 12,13,14,15. Номера и серии купюр составили:

- по 500 руб. – серия АШ номера 6598200 – 7608200
  - по 1000 руб. – серия ГА номера 7414882 – 7416892
  - по 5000 руб. – серия ДН номера 1385469 – 1886469
- Данные паспорта Петрова О. П.: серия 8005 № 818563

**Задание 7.** Составить купюрную ведомость клиента, препроводительную ведомость, заполнить «Объявление на взнос наличными» и оформить банковскую выписку клиенту.

Данные для выполнения задания:

№ расчетного счета 04810000056923000407

Дата 15.01.2014г.

Сумма 300000,00 руб.

Состав купюр:

- по 100 руб.\*875 шт = 87500 руб.
- по 500 руб.\* 185 шт = 92500 руб.
- по 1000 руб.\* 120 шт = 120000 руб.

На сумму 3000000 руб.

кассир банка Федотова М.И., Инкассатор Петров Олег Павлович, бухгалтер банка Ольхова В. Ю.

клиент: ООО «Магнит», кассир Орлова Н. М.

**Задание 8.** Заполнить платежное поручение по следующим данным.

Платежное поручение № 245

Дата перечисления: 10.09.2012

Вид платежа: электронно

Сумма: 933 руб. 11 коп.

Платательщик: ООО «Встреча» ИНН 0262009071 Р/с 407028106 08250000138

Банк: ОАО Капитал г. Уфа БИК 048073739 Кор/сч 30101810900000000739

Получатель УФКМФ РФ по РБ ИНН 02622002830 Р/с 40101810200000010001 РКЦ НБ Р Б Банка России БИК 048027000 Кор/сч 318018109000000063677

Вид оплаты: 01

Срок платежа 10.09.2014

Очередность платежа - 03

Назначение платежа Взносы в ПФ РФ за август 2014 г. 22 % ФОТ.

**Задание 9.** Составьте исправительные записи по операции

От инкассатора получено подкрепление наличных денег в сумме 500000 руб.

- А) Дт- 20202 Кт -20209 сумма 50000 руб.
- Б) Дт- 20202 Кт-20209 сумма 5000000руб.
- В) Дт-20202 Кт- 20208 сумма 50000 руб.
- Г) Дт- 20202 Кт-20208 сумма 5000000 руб.

- Д) ДТ- 20207 КТ-20209 сумма 50000 руб.  
 Е) ДТ-20207 КТ-20209 сумма 5000000 руб.

**Задание 10.** Проверьте свое умение быстро ориентироваться в больших списках лицевых счетов. Из всей совокупности представленных ниже балансовых счетов сосчитайте количество лицевых счетов, соответствующее указанным в таблице пяти признакам. Максимальное время выполнения задания – 4 минуты.

Номер	Признак	Количество
1	Счета в российских рублях (код 810)	
2	Счета, открытые в филиале № 1	
3	Счета в долларах США (код 840)	
4	Счета, открытые в головном офисе	
5	Счета в евро (код 978)	
	Контрольная сумма	172

10207810100000000001	42303810200000000087
10207810700000000002	42303810100000000088
10207810000000000001	42303840000000000008
10207810800000000002	42303978900000000009
10501810200000000001	45204810200000000035
10701810300000000001	45205840400000000085
20202810900000000001	45206810200000000222
20202810100010000001	45215810600000000035
20202840400000000001	45215810300000000085
20202978800000000001	45215810700000000222
30102810500000000001	50104810500000021175
30102810500010000001	50111810200000021175
30109810700000000001	51408810200000000009
30109810500000000002	51410810500000000009
30109840900000000001	52004840600000000001
30109978200000000001	52104810600000000045
30110810400000000001	60301810900000000001
30110840600000000001	60301810800000000002
30110978800000000001	60301810700000000003
30202810300000000001	60301810600000000004
30204810100000000001	60301810500000000005
30301810200000000001	60303813000000000001
30302810900010000001	60401810200000000011
31308810200000000844	60402810600000000022
32003810000000000087	60601810200000000011
32209978900000000048	60602810300000000022
32501181030000000002	60101810800000000879
32502810200000000002	70601810800001111101
40701810900000000078	70601810600001111201
40701810700000000097	70601840300001111201
40702810500000000007	70601978600001111201
40702810100000000008	70601810200001210101
40702810600010000040	70601810500001310101
40702810500010000042	70601810000001710101
40702840300000000003	70601810100001720301
40702840100000000005	70606810500002110201
40702978600000000001	70606810200002221201
40702978400000000002	70606810900002310101
40802810200010000001	70606810700012310101
40901978000000000048	70606840500002310101
42103978700000000055	70606978300002310101
42301810500000000044	70606810200002610101
42301810400000000046	70606810100002910101

**Задание 11.** Какое максимальное количество лицевых счетов банк может открыть на следующих счетах?

а) для учета средств на счетах негосударственных коммерческих предприятий 40702810K0001 \_\_\_\_\_

40702810K (банк имеет 10 филиалов) \_\_\_\_\_

40702 (банк имеет 10 филиалов и лицензию на работу с 10 видами иностранных валют) \_\_\_\_\_

б) для аналитического учета доходов от операций с ценными бумагами Российской Федерации

70602810K000012101 \_\_\_\_\_

в) для учета средств в кассе

20202 (банк имеет лицензию на работу с 10 видами иностранных валют) \_\_\_\_\_

г) для учета средств в Банке России

30102

**Задание 12.** Присвойте номера лицевым счетам клиентов, открывших счета в филиале банка под номером 33:

а) негосударственное предприятие открытое акционерное общество «Крокус», занимающееся производственной деятельностью, валюта – российский рубль, порядковый номер лицевого счета – 50687, защитный ключ – 2;

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

б) государственное (федеральная собственность) коммерческое предприятие «Легмаш», занимающееся производственной деятельностью, валюта – доллар США, порядковый номер лицевого счета – 7900, защитный ключ – 4;

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

в) некоммерческая негосударственная организация «Общество защиты животных Тверской области», порядковый номер лицевого счета – 57, защитный ключ – 5, валюта – российский рубль;

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

г) финансовая компания «Региональные финансы» (собственность субъекта Российской Федерации), валюта – евро, защитный ключ – 8, порядковый номер лицевого счета – 2;

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность**

**«Знать» сущность и технологию совершения банковских операций и сделок**

*Перечень вопросов для устного опроса*

1. Особенности организации бухгалтерского учета в банках
2. Особенности формирования бухгалтерской документации в банковских организациях.
3. Бухгалтерская отчетность банков и ее состав
4. Особенности формирования и предоставления бухгалтерской отчетности банков
5. Имущество банков и его состав

6. Особенности учета имущества банков
7. Особенности учета доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций
8. Порядок подготовки и представления отчетности коммерческими банками в Центральный банк
9. Требования ЦБ РФ к банковской отчетности
10. Сроки предоставления отчетности
11. Ответственность за нарушение сроков предоставления и порядка оформления банковской отчетности
12. Виды налогов, уплачиваемых банковскими организациями;
13. Порядок начисления и уплаты налогов банковскими организациями
14. Порядок подготовки и сроки сдачи налоговой отчетности;
15. Ответственность за нарушение налогового законодательства банковскими организациями
16. Особенности налогообложения в банковском секторе
17. Налоговая отчетность банков: состав и порядок формирования
18. Особенности начисления и уплаты налогов банковскими организациями
19. Особенности подготовки и сроки сдачи налоговой отчетности
20. Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках.
21. Задачи бухгалтерского учета
22. Банковская документация и документооборот.
23. Принципы и задачи организации работы по ведению бухгалтерского учета.
24. Должностные обязанности работников бухгалтерской службы
25. Баланс кредитной организации
26. Типы хозяйственных операций.
27. План счетов бухгалтерского учета, его структура
28. Принцип построения плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
29. Характеристика глав плана счетов бухгалтерского учета в банках.
30. Учетная политика кредитных организаций
31. Понятие аналитического и синтетического учета.
32. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета.
33. Формы аналитического учета.
34. Формы синтетического учета.
35. Внутрибанковский контроль.

#### *Тестовые задания*

1. Выберите правильное определение «ликвидационной стоимости нематериального актива»:
  - а) под ликвидационной стоимостью понимают сумму которую организация получила бы на текущий момент от реализации актива за вычетом предполагаемых затрат на выбытие;
  - б) ликвидационная стоимость определяется как предполагаемая расчетная величина, за которую нематериальный актив может быть продан;
  - в) ликвидационная стоимость подразумевает, что организация может продать нематериальный актив по стоимости на основании приближенных расчетов.
2. Счет 60806 «Арендные обязательства» является:
  - а) балансовым, активным;
  - б) балансовым, пассивным, парным;
  - в) балансовым, пассивным.

3. Финансовая аренда - это:
- а) аренда, по условиям которой к концу срока аренды право собственности на актив переходит к арендатору;
  - б) аренда, при которой арендатор имеет право выкупить арендуемый актив по договорной цене, и на начало срока аренды существует вероятность использования этого права;
  - в) аренда, по условиям которой происходит передача в основном всех рисков и вознаграждений, присущих праву собственности на актив,
4. .... - это аренда, отличная от финансовой:
- а) финансовая аренда;
  - б) дисконтированная аренда;
  - в) операционная аренда.
5. В случае если банк сдает в аренду активы, они должны признаваться в балансе в качестве дебиторской задолженности в сумме:
- а) равной, чистым инвестициям в аренду;
  - б) равной справедливой стоимости актива, переданного в аренду;
  - в) равной остаточной стоимости актива, переданного в аренду.
6. Оценка имущества в кредитных организациях осуществляется:
- а) по первоначальной стоимости, а в дальнейшем производится переоценка по справедливой стоимости;
  - б) по текущей (справедливой) стоимости;
  - в) по решению банка самостоятельно и закрепляется в учетной политике.
7. Положением Банка России от 25.11.13 г. № 409-П определен порядок:
- а) ведения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
  - б) осуществления перевода денежных средств;
  - в) ведения кассовых операций в кредитных организациях.
8. Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется Положением № 385-П:
- а) главой 4 Приложения 9;
  - б) главой 2 Приложения 9;
  - в) главой 1 Приложения 9.
9. Основные средства в банке учитываются на активном счете:
- а) 607;
  - б) 610;
  - в) 604.
10. Основное средство, введенное в эксплуатацию отражается записью:
- а) Дт 60401 Кт 60701;
  - б) Дт 60701 Кт 60312;
  - в) Дт 60401 Кт 70601.
11. К счету 610 «Запасы» открываются:
- а) 6 счетов второго порядка;
  - б) 4 счета второго порядка;
  - в) 7 счетов второго порядка.



12. Зачисление заработной платы на банковский счет работника банка отражается записью:
- а) Дебет счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»  
Кредит счета 40817 «Прочие счета – физические лица»;
  - б) Дебет счета 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»  
Кредит счета 40817 «Прочие счета – физические лица»;
  - в) Дебет счета 40817 «Прочие счета – физические лица»  
Кредит счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».
13. Учет расчетов с бюджетом по налогам ведется на парных счетах:
- а) 60305-60306;
  - б) 60301-60302;
  - в) 60307-60308.
14. Что означает бухгалтерская запись:
- Дебет счета 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»  
Кредит счета 20202 «Касса кредитных организаций»:
- а) перечислен налог на прибыль;
  - б) выдана заработная плата работникам наличными;
  - в) выдано из кассы работнику банка в подотчет.
15. Списание недостачи материальных ценностей отражается бухгалтерской записью:
- а) Дт 60903 Кт 61209;
  - б) Дт 61209 Кт 610;
  - в) Дт 61209 Кт 60401.
16. В период эксплуатации объектов основных средств производится их переоценка. Результаты переоценки отражаются на счете:
- а) 10611;
  - б) 60401;
  - в) 10601.
17. Перечислены налоги в бюджет:
- а) Дебет счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам»  
Кредит счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
  - б) Дебет 60301 «Расчеты по налогам и сборам»  
Кредит счета 20202 «Касса кредитных организаций»;
  - в) Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
Кредит счета 60302 «Расчеты по налогам и сборам».
18. Для доходов и расходов, согласно Положению Банка России № 385-П кредитные организации применяют:
- а) метод начисления;
  - б) кассовый метод;
  - в) по выбору кредитной организации, закрепленному в учетной политике.

19. Формирование резервного фонда в учете кредитной организации, образованной в форме акционерного общества, после утверждения собранием акционеров банка годового бухгалтерского баланса отражается бухгалтерской записью:

а) Дт 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

Кт 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной (дополнительной) ответственностью»;

б) Дт 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ»;

в) Дт 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

Кт 10701 «Резервный фонд»;

г) Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10701 «Резервный фонд».

20. Отражение доходов и расходов по методу начисления означает:

а) доходы и расходы отражаются по факту поступления;

б) доходы и расходы отражаются по факту их совершения.

в) варианты А и Б.

21. Операция по перечислению денежных средств в фонд обязательных резервов в Банк России отражается:

а) Дт 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России»

Кт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»;

б) Дт 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

в) Дт 10701 «Резервный фонд»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

22. Для учета уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью предназначен счет:

а) 10207;

б) 10208;

в) 10502.

23. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категории качества, получение процентного дохода признается:

а) определенным;

б) неопределенным;

в) признание или непризнание дохода определяется кредитной организацией самостоятельно и закрепляется в учетной политике.

24. Поступили денежные средства в оплату выпущенных акций при создании кредитной организации в форме акционерного общества безналичным путем:

а) Дт 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ»;

б) Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ»;

- в) Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
Кт 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

25. Для увеличения уставного капитала банк может выпускать акции:

- а) только при условии их полной оплаты;
- б) только после оплаты всех ранее выпущенных акций;
- в) по решению собрания акционеров банка.

26. Оплата за акции при создании кредитной организации может производиться

- а) денежными средствами и имуществом;
- б) только денежными средствами;
- в) согласно учредительным документам.

**ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий, ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности**

**«Знать» методику расчета основных нормативов деятельности банка**

*Тестовые задания*

1. Валютными рисками можно управлять с помощью методов:

- А) ежедневного учета изменений валютно-обменного курса;
- Б) поддержания кредитоспособности банка;
- В) хеджирования;
- Г) следования нормативным требованиям.

2. Все нижеперечисленное — разновидности кредитного риска, кроме:

- А) факторингового риска;
- Б) гарантийного риска;
- В) форфейтингового риска;
- Г) лизингового риска;
- Д) маржинального риска.

3. Трансляционные риски возникают:

- А) в силу принятого метода учета колебаний валютных курсов;
- Б) из-за неверных расчетов вероятности возможных потерь;
- В) упрощения балансовых взаимоотношений между обязательствами;
- Г) замедления платежей в иностранной валюте.

4. Кредитный риск связан с такими финансовыми обязательствами, как:

- А) выплаты дивидендов;
- Б) финансирование под уступку денежного требования;
- В) передача имущества в доверительное управление;
- Г) первая часть сделки РЕПО.

5. Метод «неттинга» — это:

- А) координация деятельности всех подразделений банка;
- Б) вычет поступления иностранной валюты из ее оттока;
- В) управление трансляционными валютными рисками;
- Г) максимальное сокращение валютных сделок путем их укрупнения.

6. Кредитный риск возрастает при увеличении объемов:
- А) потребительского кредитования;
  - Б) синдицированного кредитования;
  - В) овердрафтного кредитования;
  - Г) торгового финансирования.
7. Метод «валютных оговорок» используется для снижения рисков:
- А) трансляционных;
  - Б) коммерческих;
  - В) конвертационных;
  - Г) систематических.
8. Концентрация кредитного риска растет при увеличении объемов:
- А) потребительских кредитов;
  - Б) ипотечных кредитов;
  - В) торгового финансирования;
  - Г) кредитования крупных заемщиков или предприятий одной отрасли.
9. Профилактика рисков включает комплекс мер:
- А) по минимизации вероятных потерь;
  - Б) управлению уровнем допустимого риска;
  - В) страхованию рисков с помощью банковских резервных фондов;
  - Г) страхованию рисков в кэптивных компаниях.
10. Сумма кредитного риска по обыкновенным свопам должна исчисляться только на основе:
- А) контрактной стоимости;
  - Б) курсовой стоимости;
  - В) форвардного курса;
  - Г) официального обменного курса.
11. Источники процентного риска состоят в том, что:
- А) активы и пассивы банка не совпадают по срокам;
  - Б) процентные платежи по пассивам могут изменяться, а по активам фиксированы;
  - В) возможны убытки при закрытии длинных позиций на фондовом рынке;
  - Г) верно все вышеуказанное;
  - Д) нет верного ответа.
12. Установление внутренних нормативов банка включает все нижеперечисленное, кроме:
- А) определения суммы дневного лимита открытой валютной позиции;
  - Б) ограничения суммы вероятного убытка по открытой позиции;
  - В) определения максимально допустимой «премии за риск»;
  - Г) ограничения суммы ожидаемой прибыли.
13. Процентный риск вызывают факторы:
- А) внешние (по отношению к банку);
  - Б) внутренние (т.е. обусловленные деятельностью банка);
  - В) внешнего нормативного регулирования;
  - Г) связанные с инвестиционной стратегией банка;
  - Д) все перечисленные выше;
  - Е) нет правильного ответа.

14. Риск ликвидности может быть спровоцирован:
- А) неожиданным оттоком депозитов из банка;
  - Б) выделением банком крупного долгосрочного кредита;
  - В) внезапным повышением ставок межбанковского рынка;
  - Г) несовпадением активов и пассивов банка по срокам, объемам, валютам.
15. Заключение срочных валютных сделок относится:
- А) к методам страхования рисков;
  - Б) управления рисками;
  - В) первоначальной суммы;
  - Г) распределения стоимости;
  - Д) нет верного ответа.
16. Операционный риск возникает вследствие:
- А) усложнения организационной структуры банка;
  - Б) несоблюдения банком пруденциальных требований регулирующих органов;
  - В) неожиданного изменения положений правового и/или нормативного регулирования;
  - Г) умышленных действий персонала банка.
17. Правовой риск связан:
- А) с внесением изменений в банковское законодательство;
  - Б) нормативные акты Банка России;
  - В) налоговое законодательство;
  - Г) договорные отношения с контрагентами;
  - Д) со всем перечисленным выше;
  - Е) нет верного ответа.
18. Доступ к базам данных кредитных бюро помогает банкам снижать:
- А) правовые риски;
  - Б) кредитные риски;
  - В) процентные риски;
  - Г) операционные риски.
19. Основным для банковской деятельности является:
- А) процентный риск;
  - Б) коммерческий риск;
  - В) экономический риск;
  - Г) кредитный риск.
20. Операции с производными финансовыми инструментами помогают банку:
- А) снижать уровень концентрации кредитных рисков;
  - Б) минимизировать кредитные риски;
  - В) управлять валютными рисками;
  - Г) хеджировать финансовые риски.
21. Риск, который проявляется в результате действия нескольких разных факторов, — это:
- А) кредитный;
  - Б) валютный;
  - В) процентный;
  - Г) утраты ликвидности.

22. Уровень банковских рисков не может быть:
- А) полным;
  - Б) умеренным;
  - В) открытым;
  - Г) низким.
23. К рискам, хорошо поддающимся предупреждению и минимизации, относятся:
- А) закрытые;
  - Б) открытые;
  - В) замкнутые;
  - Г) низкие.
24. К методам расчета рисков не относится:
- А) статистический;
  - Б) динамический;
  - В) экспертных оценок;
  - Г) аналитический.
25. Капитал банка считается достаточным в зависимости:
- А) от структуры его пассивов;
  - Б) объема и качества его активов;
  - В) резервных требований;
  - Г) качества управления;
  - Д) его абсолютной величины;
  - Е) верны пункты «б» и «д».
26. При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:
- А) доля выданных банком кредитов в валюте баланса;
  - Б) доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
  - В) доля привлеченных банком депозитов;
  - Г) доля рискованных активных операций;
  - Д) доля инвестиций в производные инструменты.
27. Соотношение между основным и дополнительным капиталом коммерческого банка должно составлять:
- А) не менее 20%;
  - Б) не менее 100%;
  - В) не менее 80%;
  - Г) не более 50%;
  - Д) не более 150%;
  - Е) иной вариант ответа.
28. В РФ нормальное значение норматива достаточности собственного капитала банка не может быть ниже:
- А) 8%;
  - Б) 2%;
  - В) 4%;
  - Г) 6%;
  - Д) 10%.

29. Коэффициент Кука позволяет оценить достаточность собственного капитала банка по отношению:
- А) к совокупным активам;
  - Б) совокупным пассивам;
  - В) совокупным активам, взвешенным по уровню риска;
  - Г) балансовым активам;
  - Д) забалансовым активам.
30. Размер резервного фонда банка должен быть:
- А) 25% от уставного капитала банка, созданного в форме ООО;
  - Б) не менее 20% от собственных средств банка, созданного в форме АО;
  - В) определен уставом конкретного банка в любом предпочтительном для него раз-  
мере;
  - Г) не менее 15% от уставного капитала банка, созданного в форме АО;
  - Д) не менее 5% от уставного капитала банка, созданного в форме АО.
31. Соотношение между основным (ОК) и дополнительным капиталом (ДК) должно  
быть:
- А)  $ОК = ДК$ ;
  - Б)  $ОК > ДК$ ;
  - В)  $ОК < ДК$ ;
  - Г) любым.
32. Средства резервного фонда должны использоваться:
- А) на покрытие убытков отчетного года;
  - Б) выплату дивидендов по акциям банка;
  - В) выплату процентов, начисленных по вкладам;
  - Г) увеличение уставного капитала
  - Д) материальное поощрение сотрудников.
33. Расчет совокупного капитала банка производится путем:
- А) сложения собственных и привлеченных ресурсов;
  - Б) вычитания из основного капитала дополнительного;
  - В) простого сложения основного и дополнительного капитала;
  - Г) сложения основного и дополнительного капитала, при этом дополнительный ка-  
питал в расчет принимается в сумме, не превышающей величину основного капитала;
  - Д) сложения величины уставного капитала и нераспределенной прибыли.
34. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
- А) Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей дея-  
тельности.
  - Б) Обеспечения производственного и социального развития  
банка.
  - В) Приобретения нового оборудования.
  - Г) Защиты интересов вкладчиков.
35. Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капита-  
лом коммерческого банка, установленное Банкой России, составляет:
- А) 60 и 40%.
  - Б) 40 и 60%.
  - В) 70 и 30%.
  - Г) 50 и 50%.

**«Уметь» составлять бухгалтерскую, финансовую и статистическую отчетность банка (ОК 9)**

**Задание 1.** Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- собственный капитал банка — 5;
- деньги в кассе - 3;
- деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;
- средства на счетах «ностро» — 2;
- на счетах «лоро» — 0,5;
- депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
- выданные межбанковские кредиты сроком до 1 месяца — 2;
- полученные межбанковские кредиты сроком до 1 месяца — 0,5;
- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги (до 1 года) — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н2

**Задание 2.** Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- собственный капитал банка — 5;
- деньги в кассе - 3;
- деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;
- средства на счетах «ностро» — 2;
- на счетах «лоро» — 0,5;
- депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
- выданные межбанковские кредиты сроком до 1 месяца — 2;
- полученные межбанковские кредиты сроком до 1 месяца — 0,5;
- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги (до 1 года) — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н3

**Задание 3.** Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- собственный капитал банка — 5;
- деньги в кассе - 3;
- деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;
- средства на счетах «ностро» — 2;
- на счетах «лоро» — 0,5;
- депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
- выданные межбанковские кредиты сроком до 1 месяца — 2;
- полученные межбанковские кредиты сроком до 1 месяца — 0,5;
- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги (до 1 года) — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н4

**Задание 4.** Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- капитал — 15;



- кредит предприятию группы № 1 — 5;
- кредит предприятию группы № 2 — 2,5;
- кредит предприятию группы № 3 — 0,5;
- кредит банку группы № 1 — 1,2;
- кредит банку группы № 2 — 3,3;
- приобретенный банком вексель предприятия группы № 2 — 0,3;
- гарантия банка, выданная банку группы № 2, — 0,5;
- просроченная задолженность банку предприятия группы № 1 — 0,7.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н6, если под цифрами №1, 2, 3 указаны взаимосвязанные заемщики.

**Задание 5.** Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- уставный капитал — 5;
- вклады клиентов — 5;
- депозиты клиентов — 10,5;
- кредиты выданные — 15,5, из них под гарантию правительства города — 3, потребительские — 5, остальные — юридическим лицам;
- ценные бумаги приобретенные — 5, из них облигации Банка России — 1, облигации Минфина России — 1, остальные — векселя банков;
- резервный фонд — 0,5;
- другие резервы и фонды — 2;
- прочие активы — 2,5

Оцените, выполняется ли показатель Н1

**Задание 6.** Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- Уставный капитал - 35120
- Собственные акции, выкупленные у акционеров - 7833
- Эмиссионный доход - 56
- Переоценка основных средств - 172
- Первоначальная сумма субординированного кредита (со сроком погашения через 3 года) - 382
- Фонды и неиспользованная прибыль, не подтвержденные аудиторами - 124
- Подтвержденная прибыль за отчетный год - 19232
- Непокрытый убыток прошлых лет – 94

Рассчитать основной и дополнительный капитал

**Задание 7.** Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- Уставный капитал – 10200
- Нематериальные активы (по остаточной стоимости) – 2000
- Непокрытый убыток прошлых лет - 560
- Убыток текущего года - 270
- Резервный фонд - 1000
- Переоценка основных средств - 1500
- Первоначальная сумма субординированного кредита (со сроком погашения через 2 года) - 4000
- Привилегированные акции - 4000

Рассчитать основной и дополнительный капитал

**Задание 8.** В таблице приведены данные коммерческого банка

Показатели	Тыс.руб.
1.Активы (за минусом резервов на возможные потери), в т.ч.	4508800
1 группа	477930
2 группа	401300
3 группа	112700
4 группа	72140
5 группа	3444730
2 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13200
3 Кредитный риск по срочным сделкам (КРС) за минусом резерва по срочным сделкам	7400
4. Рыночный риск (РР)	3500
5 Учитываемый размер операционного риска (ОР)	200

Рассчитать, каким капиталом должны обладать банки, чтобы выполнить установленный норматив достаточности капитала при данных объемах, структуре активов

**Задание 9.** В таблице приведены данные коммерческого банка

Показатели	Тыс.руб.
1.Активы (за минусом резервов на возможные потери), в т.ч.	4807400
1 группа	807640
2 группа	586500
3 группа	144220
4 группа	120000
5 группа	3149040
2 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	8900
3 Кредитный риск по срочным сделкам (КРС) за минусом резерва по срочным сделкам	5600
4. Рыночный риск (РР)	2100
5 Учитываемый размер операционного риска (ОР)	150

Рассчитать, каким капиталом должны обладать банки, чтобы выполнить установленный норматив достаточности капитала при данных объемах, структуре активов

**Задание 10.** По данным нижеприведенной таблицы определить основной и дополнительный капитал

(тыс.руб)

Уставный капитал всего	30000
в т.ч. сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3000
Эмиссионный доход	1080
Резервный фонд (подтверждено аудиторским заключением)	5200
Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли прошлых лет(подтверждено аудиторским заключением)	1800
Убыток прошлого года	180
Неиспользованная прибыль текущего года	360
Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли текущего года	120
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	20
Акции, выкупленные у акционеров	30
Субординированный кредит (остаточная стоимость)	2600
Отчисления в фонды за счет прибыли текущего года	260

**ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.**

**«Знать» организацию и правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях**

*Тестовые задания*

- Для учета денежной наличности в банкоматах, предназначен счет:
  - 20202;
  - 20203;
  - 20208;
  - 20209.
- Сколько хранятся кассовые документы в банках:
  - один год;
  - пять лет;
  - не менее пяти лет.
- Переоценка драгоценных металлов учитывается на счетах:
  - доходов и расходов;
  - собственного капитала;
  - на забалансовых счетах.
- Для учета и отражения денежных средств в пути в кредитных организациях предназначен счет:
  - 20202;
  - 40906;
  - 20209;
  - 30109.
- Выдача наличных денег со счетов клиентов юридических лиц производится:
  - по расходному кассовому ордеру;
  - по распоряжению банка;

в) по денежному чеку.

6. При выдаче денежных средств физическому лицу из банкомата составляется бухгалтерская запись:

- а) Дт 20209 «Денежные средства в пути»  
Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»;
- б) Дт 40817 «Прочие счета - Физические лица»  
Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»;
- в) Дт 40911 «Расчеты по переводам денежных средств»  
Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах платежных терминалах».

7. Порядок ведения кассовых операций и прием денежной наличности учреждениями банков, осуществляется на основании:

- а) Положения Банка России от 25.11.13 г. № 409-П;
- б) Указания Банка России от 25.10.13 г. № 3090-У;
- в) Положения Банка России от 24.04.08 г. № 318-П;
- г) Инструкции Банка России от 30.05.14 г. № 153-И.

8. Прием наличных денег в приходную кассу банка от организаций для зачисления на счета производится:

- а) по приходному кассовому ордеру;
- б) по объявлению на взнос наличными;
- в) по препроводительной ведомости;
- г) по мемориальному ордеру.

9. Зачисление инкассированной денежной наличности, принятой от предприятий на счета отражается бухгалтерской записью:

- а) Дт 20209 «Денежные средства в пути»  
Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»;
- б) Дт 40906 «Инкассированные наличные деньги»  
Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»;
- в) Дт 20202 «Касса кредитных организаций»  
Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций».

10. При загрузке банкомата денежной наличностью составляется бухгалтерская запись:

- а) Дт 20209 «Денежные средства в пути»  
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций, открытие в Банке России»;
- б) Дт 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»  
Кт 20209 «Денежные средства в пути»;
- в) Дт 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»  
Кт 20202 «Касса кредитных организаций»;
- г) Дт 20209 «Денежные средства в пути»  
Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах».

11. При выполнении кассовых операций:

- а) все приходные документы отражаются в учете после подписи ответственных лиц;
- б) приходные кассовые документы отражаются в учете после приема наличных денег кассой;

в) приходные кассовые документы отражаются в учете в конце операционного дня.

12. Что означает составленная в кредитной организации бухгалтерская запись: Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 40911 «Расчеты по переводам денежных средств»?

а) приняты денежные средства от физического лица для перечисления налоговых платежей;

б) поступило в приходную кассу кредитной организации от клиентов для зачисления на их счета;

в) поступило в вечернюю кассу банка от инкассатора для зачисления на расчетный счет клиента (юридического лица).

13. При выдаче наличных денежных средств:

а) выплачиваются деньги по расходным кассовым документам после отражения их по счетам бухгалтерского учета;

б) выплачиваются деньги по расходным кассовым документам после их подписания соответствующими должностными лицами;

в) выплачиваются деньги по расходным кассовым документам после их подписания руководителем и главным бухгалтером.

14. Прием наличных денег в приходную кассу банка от физических лиц в уплату коммунальных, налоговых и иных платежей производится:

а) по квитанции и извещению;

б) по объявлению на взнос наличными;

в) по препроводительной ведомости;

г) по приходному кассовому ордеру.

15. При оказании банком инкассаторских услуг прием денег от кассира организации производится:

а) по приходному кассовому ордеру;

б) по препроводительной ведомости;

в) по объявлению на взнос наличными;

г) по денежному чеку.

16. При приеме инкассатором сумки с денежной наличностью от кассира организации в банке составляется бухгалтерская запись:

а) Дт 20209 «Денежные средства в пути»

Кт 401-408 (по клиентам);

б) Дт 20209 «Денежные средства в пути»

Кт 40906 «Инкассированные наличные деньги»;

а) Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 40906 «Инкассированная денежная выручка».

17. Пополнение кассы кредитной организации осуществляется за счет:

а) операций по приему наличных денег от клиентов;

б) операций по выдаче наличных денег клиентам;

в) подкрепления средств на корреспондентских счетах; приема денежной наличности от клиентов (юридических и физических лиц).

18. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- а) установленных законодательством;
- б) установленных законодательством, а также предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения;
- в) установленных законодательством, а также установленных между банком и клиентом в соответствии с договором на расчетное обслуживание.

19. При расчетах аккредитивами, банком-исполнителем признается:

- а) банк, обслуживающий клиента-покупателя;
- б) банк, обслуживающий клиента-поставщика;
- в) банк, получивший заявление на открытие аккредитива.

20. При открытии покрытого (депонированного) аккредитива:

- а) банк-исполнитель перечисляет за счет средств плательщика сумму аккредитива в распоряжение банка, обслуживающего получателя денежных средств;
- б) банк-эмитент принимает от плательщика заявление об открытии на бланке формы 0401063, в котором указывает вид аккредитива, условия оплаты и срок действия аккредитива;
- в) банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытия) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

21. В течение какого срока средства могут находиться на корреспондентском счете в Банке России до выяснения?:

- а) 3 дня;
- б) 5 дней;
- в) 5 рабочих дней;
- г) не более одного месяца.

22. Учет сумм покрытых (депонированных) аккредитивов осуществляется банком-эмитентом на:

- А) балансовом счете 40901 «Обязательства по аккредитивам»;
- Б) внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы»;
- В) внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

23. Платежным требованием является:

- а) расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорядном порядке;
- б) расчетный документ, содержащий распоряжение владельца счета обслуживающему его банку, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке;
- в) расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

24. Расчетные документы клиентов, не оплаченные из-за отсутствия средств на расчетном счете, учитываются на счете:

- а) 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций»;
- б) 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок»;

- в) 90909 «Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов»;
- г) 90904 «Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации».

25. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива:

- а) банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списать средства с ведущего у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива;
- б) банк-эмитент по соглашению между банками списывает денежные средства с корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива;
- в) банк-исполнитель предоставляет банку-эмитенту право списать средства с ведущего у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива)

26. Инкассовым поручением является:

- а) расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков;
- б) расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке;
- в) расчетный документ, содержащий требование получателя средств к плательщику об оплате определенной денежной суммы через банк.

27. Сверка остатков по счетам клиентов подтверждается по справке типовой формы:

- а) ежедневно;
- б) ежеквартально;
- в) в конце года;
- г) по усмотрению главного бухгалтера.

### **«Уметь» составлять бухгалтерскую, финансовую и статистическую отчетность банка**

#### **Задание 1**

1. На основании указанных наименований необходимо подобрать шифры счетов из плана счетов кредитных организаций.

2. Составить бухгалтерский баланс на начало дня.

Название счета баланса	Номер счета 2-го порядка	тыс.руб. Сумма
Уставный капитал в форме АО		3000000
Касса кредитных организаций		21000
Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России		3360264
Счета организаций,		
находящихся в федеральной собственности:		
-Коммерческие организации		79 904
-Некоммерческие организации		11982
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)		
собственности:		
Финансовые организации		14
Коммерческие организации		1 500
Некоммерческие организации		342
Счета негосударственных организаций :		
Финансовые организации		626
Коммерческие организации		13 838

Название счета баланса	Номер счета 2-го порядка	Сумма
Некоммерческие организации		1 806
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		
на срок от 31 до 90 дней		2 000
на срок от 91 до 180 дней		1 430
на срок от 181 дня до 1 года		14 994
на срок от 1 года до 3 лет		15 516
на срок свыше 3 лет		8 324
Резерв на возможные потери		17166
Депозиты негосударственных финансовых организаций		
на срок до 30 дней		554
на срок от 31 до 90 дней		150
на срок от 91 до 180 дней		4 434
на срок от 181 дня до 1 года		2 423
на срок от 1 года до 3 лет		450
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям		
на срок до 30 дней		19
на срок от 31 до 90 дней		1 710
на срок от 91 до 180 дней		2 465
на срок от 181 дня до 1 года		2 841
на срок от 1 года до 3 лет		1 260
Резервы на возможные потери		832
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
до востребования		0
на срок до 30 дней		2 048
на срок от 31 до 90 дней		3 266
на срок от 91 до 180 дней		13 503
на срок от 181 дня до 1 года		3 194
на срок от 1 года до 3 лет		7 464
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		7 267
Негосударственным коммерческим организациям		2 399
Индивидуальным предпринимателям		75
Гражданам		101
Резервы на возможные потери		273853
Расчеты по отдельным операциям		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		2 340
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам		194
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям		237
Требования по аккредитивам по иностранным операциям		165
Начисленные проценты по вкладам		98

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Итого			



## Задание 2

Из составленного в задании 1 баланса разнести остатки в оборотно-сальдовую ведомость по счетам первого и второго порядков на начало периода. Необходимо при разноске учитывать последовательность счетов.

Оборотно-сальдовая ведомость

№ счета	Сальдо на начало		Оборот		Сальдо на конец	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т

## Задание 3

В конце года в АО АКБ «Пермь» получены остатки по счетам: 70601 – 180 900 тыс. руб.; 70606 – 120 500 тыс. руб.; 708 – 27 700 тыс. руб.; принято решение о начислении и выплате дивидендов акционерам – 50% от суммы распределяемой прибыли и пополнении резервного фонда – 15%, оставшаяся сумма отнесена в состав нераспределенной прибыли. Требуется: составить бухгалтерские проводки по закрытию счетов, начислению налога на прибыль, начислению и выплате дивидендов, налогообложению полученных акционерами доходов, формированию резервного фонда.

## Задание 4.

Исходные данные. В АО АКБ «Пермь» 31.12 проведены следующие операции

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	Начислены и взысканы проценты по краткосрочным ссудам, предоставленным клиентам банка и не клиентам банка	125500 97700		
2	Поступила комиссия за расчетно-кассовое обслуживание от клиентов банка	27500		
3	Начислен лизинговый платеж клиенту банка и поступление арендной платы от плательщика (ООО)	13300		
4	Поступила от ООО «Комбинатор» оплата в возмещение почтово-телеграфных услуг банка	15		
5	Получена неустойка от ОАО «Свет» за неисполненный договор	21		
6	Начислена зарплата работникам банка	112 000		
7	Начислены в бюджет страховые взносы во внебюджетные фонды	33 800		
8	Уплачено «Пермэнергосбыт» за потребленную электроэнергию	1750		
9	Выявлена недостача денежных средств при инвентаризации (виновное лицо отсутствует)	13		
10	Начислена амортизация по основным средствам	1500		
11	Закрытие счетов доходов и расходов банка и выявление финансового результата деятельности	?		
12	Начислен налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет	?		
13	Начислены и выплачены дивиденды акционерам (35%)	?		
	Пополнение резервного фонда (не менее 5% от уставного капитала)	?		
14	Закрытие счетов по прибыли отчетного года и по использованию прибыли отчетного года	?		
15	Реформация счетов по прибыли предшествующих лет после решения акционеров	?		

Требуется: составить бухгалтерские записи по закрытию счетов, определению сумм налога на прибыль, дивидендов, формированию резервного фонда.

**Задание 5.**

Исходные данные. В ходе проведения внутрибанковского аудита в АО АКБ «Пермь» проверке были подвергнуты следующие операции

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
1	С корреспондентского счёта банка списано в уплату поставщикам и не клиентам банка	60312	30102
2	На счёт банка зачислены средства за реализованные основные средства	30102	61209
3	Оприходованы излишки денежных средств	30102	70601
4	Начислена амортизация по основным средствам	70606	60901
5	Начислен резерв по кредитам физических лиц	70606	45206
6	Восстановлен резерв по кредитам физических лиц	70606	45506
7	Начислены и уплачены проценты по депозитам	70606	45501
8	Прибыль от реализации имущества	70601	60401
9	Начислена заработная плата работникам банка	70606	60306

Требуется: проверить правильность бухгалтерских проводок и оформить исправительные записи.

**Задание 6**

По данным остатков по синтетическим счетам на начало дня 1.09.20.... года составить баланс условного банка.

Выписка из ведомости остатков по счетам бухгалтерского учёта второго порядка условного банка на начало дня 01. 09. 20XX года.

№	Шифр и наименование счетов второго порядка	Сумма, ден. ед.
1	60401 «Основные средства»	18 000
2	40702 «Коммерческие предприятия и организации»	140 000
3	10207 «Уставный капитал»	20 000
4	42301 «Депозиты физических лиц»	20 000
	30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ	99 000
6	45203 «Кредиты коммерческим предприятиям»	90 000
7	20202 «Денежные средства в кассе»	1 000
8	31303 «Кредиты, полученные от коммерческих банков»	15 000
9	60305 «Расчёты с работниками по оплате труда и другим выплатам»	15 000
10	60308 «Расчёты с работниками по подотчётным суммам»	2 000

**Задание 7**

АКБ «Фотон» совершены следующие операции, тыс. руб.:

Начислены и взысканы проценты:

- по краткосрочным кредитам негосударственным коммерческим предприятиям – 250,0;

- по краткосрочным кредитам физическим лицам – 140,0;

- по просроченным кредитам негосударственных коммерческих предприятий – 80,0;

- по краткосрочным кредитам, предоставленным кредитным организациям – 60,0;

- по открытым счетам негосударственных коммерческих предприятий – 135,0.

Комиссия от клиентов, расчётные счета которых открыты в этом банке:

- за расчётно-кассовое обслуживание –717,0;
- за услуги голосовой почты, интернет-банк, клиентбанк –511,0;
- по операциям инкассации – 45,0;
- штрафные санкции за нарушение условий договора – 25,0.

Прочие доходы:

- оприходованы излишки денежных средств, выявленные при инвентаризации -23,0;
- оприходованы излишки основных средств, выявленные при инвентаризации -145,0;
- оприходованы излишки материальных запасов, выявленные при инвентаризации - 14,0;
- восстановлен резерв по кредитам негосударственных коммерческих предприятий - 98,0;
- прибыль от реализации имущества - 57,0;
- положительная курсовая разница от переоценки ценных бумаг - 978,0;
- положительная курсовая разница от переоценки валютных средств - 1253,0.

Требуется: охарактеризовать порядок учёта и оформления доходов; оформить бухгалтерские записи.

### **Задание 8.**

В КБ «Фотон» были совершены следующие операции, тыс. руб.:

Начислены и уплачены проценты:

- по депозитам негосударственных коммерческих предприятий – 150,0;
- по депозитам физических лиц – 90,0;
- по межбанковским депозитам – 60,0.

Прочие расходы:

- выявлена недостача денежных средств при инвентаризации – 13,0;
- выявлена недостача основных средств при инвентаризации – 98,0;
- выявлена недостача материальных запасов – 3,0;
- начислен резерв по кредитам негосударственных коммерческих предприятий – 127,0;
- начислен резерв по кредитам физических лиц – 456,0;
- начислен резерв по межбанковским кредитам – 58,0;
- убыток от реализации имущества – 57,0;
- отрицательная курсовая разница от переоценки ценных бумаг – 97,0;
- отрицательная курсовая разница от переоценки валютных средств – 123,0;

Расходы по управлению и содержанию банка:

- начислена заработная плата работникам – 15900,0;
- начислены страховые взносы – 4770,0;
- списаны командировочные и хозяйственные расходы – 57,0;
- списаны материальные запасы, израсходованные на нужды банка – 21,0;
- начислена амортизация основных средств – 971,0;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные – 33,0.

Требуется: составить бухгалтерские проводки по учету расходов.

**ПК 3.1. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, ПК 3.3. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды**

**«Знать» сущность и технологию совершения банковских операций и сделок**

*Перечень вопросов для устного опроса*

1. Порядок начисления и уплаты процентов по размещенным средствам (выданным кредитам).
2. Структура кассового аппарата банка, учет приходных кассовых операций.
3. Отражение в учете расчетов с использованием платежных карт.
4. Учет депозитных операций юридических лиц.
5. Учет и порядок выдачи ипотечных кредитов.
6. Учет операций по выпуску собственных акций банка.
7. Выкуп собственных акций у акционеров, порядок начисления и выплаты дивидендов по акциям банка.
8. Учет операций по выпуску и обращению собственных векселей банка.
9. Законодательные основы бухгалтерского учета, принципы, учетная политика.
10. Учет и оформление депозитарных операций.
11. Учет валютно-обменных операций.
12. Учет операций с драгоценными металлами.
13. Особенности учета операций в иностранной валюте.
14. Фонды банка, и их образование и использование.
15. Учет операций доверительного управления.
16. Учет имущества и результатов деятельности банка.
17. Учет доходов и расходов банка.
18. Учет финансовых результатов и использование прибыли.
19. Бухгалтерская отчетность банков, состав и периодичность.
20. Финансовая отчетность банков, состав и содержание.

*Тестовые задания*

1. Что относится к банковским операциям:
  - а) покупка и продажа объектов недвижимости;
  - б) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
  - в) сооружение, создание и приобретение активов;
  - г) передача активов на условиях операционной аренды.
2. Что не является задачей бухгалтерского учета в кредитных организациях:
  - а) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений;
  - б) своевременное реагирование на изменение цен на фондовых рынках;
  - в) своевременное формирование детальной и достоверной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении.
3. Как называется принцип бухгалтерского учета, что отчетность должна составляться так, чтобы быть понятной пользователям?:
  - а) осторожность;
  - б) непрерывность;
  - в) открытость.

4. Документами первого высшего уровня нормативного регулирования российского бухгалтерского учета в кредитных организациях являются:

а) Федеральный закон от 02.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.);

б) Положение Банка России от 16.07.12 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изм. и доп.);

в) Положение Банка России от 19.06.12 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм. и доп.).

5. В случае ведения книги регистрации лицевых счетов в электронном виде из ЭВМ:

а) ежедневно распечатываются все листы книги, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя;

б) ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя;

в) в конце отчетного года распечатываются все листы книги, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя.

6. Исправление ошибки в первичных документах (кроме кассовых):

а) должно быть оговорено подписью «Исправлено», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления;

б) должно быть оговорено подписью «Ошибочно», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления;

в) должно быть оговорено подписью «Аннулировано», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

7. Какой из перечисленных счетов относится к категории «счет без признака счета»:

а) счет 613 «Доходы будущих периодов»;

б) счет 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»;

в) счет 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»;

г) счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

8. Федеральный закон от 06.12.11 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп.) в системе нормативного регулирования российского бухгалтерского учета в кредитных организациях относится к:

а) первому уровню;

б) второму уровню;

в) третьему уровню.

9. Регистром аналитического учета в кредитных организациях является:

а) ежедневный баланс;

б) ежедневная оборотная ведомость;

в) ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам;

г) баланс «операционный день».

10. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации приведены в:

а) приложении 10 к Положению № 385-П;

- б) приложении 5 к Положению № 385-П;
- в) приложении 1 к Положению № 385-П.

11. Бухгалтерский учет в кредитных организациях ведется по:

- а) журнально-ордерной автоматизированной форме счетоводства;
- б) мемориально-ордерной автоматизированной форме счетоводства;
- в) выбирается банком самостоятельно и закрепляется в учетной политике.

12. Внутрибанковский контроль - это:

- а) совокупность способов и приемов, применяемых работниками банка, при помощи которых производится бухгалтерский учет и контроль;
- б) совокупность приемов и методов, применяемых работниками банка для контроля банковских операций;
- в) совокупность приемов и методов, применяемых работниками банка для обеспечения законности операций и сохранности средств и ценностей.

13. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (Положение № 385-П) состоят из:

- а) трех частей и 13 приложений;
- б) пяти глав и 14 приложений;
- в) четырех частей и 10 приложений.

14. Документами дня в кредитных организациях называются:

- а) все мемориальные, кассовые и внебалансовые документы, подписанные должностными лицами, с приложенными к ним первичными документами, подтверждающими совершенные банком операции;
- б) все мемориальные, кассовые и внебалансовые документы с приложенными к ним первичными документами, подтверждающими совершенные банком операции за день;
- в) все банковские документы с заполненными реквизитами, имеющие подписи соответствующих лиц с приложенными первичными документами, подтверждающими совершенные банком операции.

15. План счетов кредитных организаций, согласно Положению № 385-П состоит из:

- а) семи глав;
- б) пяти глав;
- в) трех глав.

16. Документами четвертого уровня нормативного регулирования российского бухгалтерского учета являются:

- а) Положение Банка России от 24.04.08 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» № 318-П;
- б) Учетная политика кредитной организации;
- в) Указание Банка России от 02.03.15 г. № 3580-У «О предоставлении кредитными организациями финансовой отчетности».

17. Какой из перечисленных счетов относится к категории «счета доверительного управления»:

- а) 70711 «Налог на прибыль»;
- б) 91803 «Долги, списанные в убыток»;

- в) 80101 «Касса»;
- г) 20202 «Касса кредитных организаций».

18. Все расчетно-денежные документы в зависимости от места их формирования подразделяются на:

- а) типовые и специализированные;
- б) банковские и клиентские;
- в) банковские и небанковские.

19. Контролеры в кредитных организациях по должности осуществляют:

- а) предварительный контроль;
- б) текущий контроль;
- в) последующий контроль.

20. В Приложении 3 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (Положение № 385-П) указывается:

- а) ведомость остатков по счетам кредитной организации;
- б) порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете;
- в) ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

21. Полный шифр лицевого счета аналитического учета состоит из:

- а) 5-и знаков;
- б) 20-и знаков;
- в) 3-х знаков;
- г) 10-и знаков.

22. Регулирование бухгалтерского учета в каждой кредитной организации осуществляется на основании:

- а) Федерального Закона от 02.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.);
- б) Учетной политики, разработанной банком самостоятельно;
- в) Гражданского кодекса Российской Федерации.

23. Количество обязательных инвентаризаций и их время проведения в кредитных организациях устанавливается:

- а) Банком России и дополнительно каждым банком самостоятельно;
- б) Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- в) руководителем и главным бухгалтером банка и закрепляется в учетной политике.

24. Часть II Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение № 385-П) называется:

- а) «Общая часть»;
- б) «Характеристика счетов»;
- а) «Организация работы по ведению бухгалтерского учета».

25. За организацию бухгалтерского учета, соблюдения законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет:

- а) главный бухгалтер банка;
- б) руководитель банка;

- в) главный бухгалтер и руководитель банка;
- г) руководитель банка и его заместители.

26. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение:

- а) 5-и дней, не считая дня выписки;
- б) 10-и дней, не считая дня выписки;
- в) 7-и дней, не считая дня выписки.

**«Уметь» отражать на счетах бухгалтерского учета банковские операции и услуги, а также внутрихозяйственные операции банков**

**Задание 1.** Составьте баланс банка (сокращенный) исходя из следующих данных об остатках по счетам (млн руб.):

1	Фонды банка	35
2	Денежные средства в кассах банка	18
3	Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте	23
4	Текущие счета общественных организаций	17
5	Средства местных бюджетов	9
6	Расчетные счета негосударственных коммерческих организаций	33
7	Ссудные счета коммерческих организаций	117
8	Аккредитивы к оплате	131
9	Корреспондентский счет в РКЦ	32
10	Основные средства банка	35
11	Гарантии и поручительства, выданные банком	15

4. Проведите сравнительный анализ структуры Плана счетов коммерческих банков и особенностей операций банка.

5. На какие виды подразделяются денежно-расчетные документы по характеру банковских операций? Какой принцип, на Ваш взгляд, лежит в основе этого деления? Как Вы считаете, почему не получили должного распространения в России такие формы безналичного расчета, как расчетные чеки?

Какие виды счетов могут быть открыты банком для клиентов, в каких случаях и в каком количестве?

Приведите структуру лицевого счета клиента и сравните ее для клиента – коммерческой организации в рублях и в валюте.

**Задание 2.** Дано. АО «Завод – станок» 21 марта представило в отделение банка платежное поручение № 331 на сумму 37 тыс. руб. для перечисления АО «Механический завод» (расчетный счет в том же отделении банка) запоставленный 20 марта в соответствии с договором товар. В этот же день поручение оплачено отделением банка.

№ поручения	Сумма (в тыс. руб.)
14	9800
21	15080
56	17200
17	8200
18	9400
27	7600



3. Заполните бланк платежного поручения. Недостающие реквизиты дополните произвольными данными.

Изложите порядок применения расчетов платежными поручениями, укажите срок их действия. Сколько экземпляров платежного поручения должно быть, по Вашему мнению, представлено плательщиком и каково назначение каждого из них?

Составьте бухгалтерскую проводку.

4. Акционерному коммерческому банку 16 марта (во вторник) поступили платежные поручения за товары (поставщики по платежным поручениям 17 и 21 обслуживаются в других банках, поставщик по платежному поручению 56 индивидуальный предприниматель, обслуживается в том же банке, поставщики по платежным поручениям 14, 18 и 27 обслуживаются в том же банке).

Расчеты платежными поручениями предусмотрены договорами поставок. На счетах плательщиков имелись средства для оплаты поручений. Укажите количество экземпляров представленных поручений и назначение каждого экземпляра. Нарисуйте схему документооборота. Составьте бухгалтерские проводки.

3. Автокомбинат представил в отделение банка требование-поручение за оказанные услуги по перевозке грузов для ЗАО «Химкомбинат» – на 15000 тыс. руб., АО «Завод кислотоупорных изделий» – на 2300 тыс. руб., типография – на 1700 тыс. руб. Плательщики обслуживаются одним банком.

Поясните, что такое предварительный акцепт платежного документа в банке плательщика (инкассирующем банке), что следует понимать под сроком акцепта.

Каков порядок оформления и проверки банком платежных требований? Прodelайте необходимые проводки на внебалансовых счетах при проведении платежей с предварительным акцептом или отказом от акцепта.

Какие мотивы принимаются в качестве возможных причин отказа от акцепта? Составьте бухгалтерские проводки. Разработайте схему документооборота.

**Задание 3.** Аккредитивная форма расчетов предполагает оплату за выполненные работы, оказанные услуги или поставленные товары сразу по получении документов, удостоверяющих факт поставки. Сравните виды аккредитивов и выявите их преимущества и недостатки для банка и клиента. Какие, по Вашему мнению, условия оговариваются покупателем в его договоре с банком для открытия аккредитива? Составьте договор на открытие аккредитива.

Каков порядок учета открытых аккредитивов в банке поставщика? Каким условиям должны соответствовать документы, которые должен представить поставщик за отгруженную продукцию?

В чем состоит контроль банка при их оплате? Как бы Вы охарактеризовали действия банка в случае отзыва аккредитива покупателем?

В каких случаях можно отзываться аккредитив?

Московский банк 26 апреля получил уведомление от банка-эмитента об открытии покрытого безотзывного аккредитива на 1650 тыс. руб. для расчетов Курского швейного комбината с Московским текстильным объединением и перечисленные на эту цель денежные средства.

Объединение 29 апреля представило в банк реестр счетов на 1558 тыс. руб. и транспортные документы, подтверждающие отгрузку товара. Документы соответствовали условиям аккредитива.

3. Укажите порядок использования в Московском банке поступившей телеграммы об открытии аккредитива.

Составьте бухгалтерскую проводку по открытию аккредитива в Московском банке и сделайте необходимые бухгалтерские проводки по оплате товара.

Как бы Вы порекомендовали поступить сотрудникам банка с остатком

аккредитива? Составьте проводки.

**Задание 4.** Отрадите операции по лицевому счету Негосударственной коммерческой организации «Лада»:

1. По объявлению на взнос наличными №34 принято на счет организации-78000руб.
  2. Выдано по чеку №65 на заработную плату – 900000руб.
  3. Списано со счета на основании платежного поручения №67 -24000 руб.
  4. Открыт покрытый аккредитив №12 для расчетов с иногородним поставщиком – 340000 руб.
  5. Со счета списаны штрафы и неустойки – 2000 руб.
- Исходные данные:  
Остаток на начало дня – 2000000руб.  
№ банка 1215  
Порядковый номер лицевого счета – 98687  
Защитный ключ – 2

**Задание 5.**

Акционерное общество «Золотой Орел» представило в банк необходимые документы для открытия РАСЧЕТНОГО СЧЕТА в валюте Российской Федерации. В карточке образцов подписи и оттиска печати указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно в электронной форме.

Документы АО «Золотой Орел» оформлены верно, 30 марта 2014 года заключен договор на расчетное обслуживание № 432. в этот же день главный бухгалтер банка сообщил в налоговые органы и внебюджетные фонды об открытии расчетного счета клиенту.

1. Присвойте номер лицевого счета АО «Золотой Орел», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью, если на данном балансовом счете уже зарегистрировано 678 счетов, контрольный ключ -7

Номер лицевого счета АО «Золотой Орел» \_\_\_\_\_

2. Заполните книгу регистрации лицевых счетов.

Книга регистрации открытых счетов

Балансовый счет \_\_\_\_\_

Наименование \_\_\_\_\_

Дата открытия счета	Дата и номер договора	Фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента	Вид банковского счета по вкладу (депозиту) либо наименованию (цель) счета	Номер счета	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии и банковского счета	Дата закрытия счета	Дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета	Примечание

**Задание 6.** Приведите бухгалтерские записи, представленные в таблице и составьте лицевые счета по учету кредитных операций физических и юридических лиц

№п/п	Содержание операций	Сумма	Дт	Кт
1	На расчетный счет юридического лица зачислен кредит	500000		
2	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с зачислением на депозитный счет	340000		
3	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с выдачей наличными из кассы	340000		
4	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу-предпринимателю	800000		
5	С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные юридическому лицу	500000		
6	С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные физическому лицу	1140000		
7	В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы просроченной задолженности юридического лица	23000		
8	В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы просроченной задолженности физического лица	12000		
9	Учтено списание сумм текущей задолженности заемщика (физического лица) по основному долгу при его погашении путем списания средств с его депозитного счета	15000		

**Задание 7.**

Кредитной организацией «Уральский Банк реконструкции и развития» 1 декабря 2015 г. выдан кредит «Открытый» на имя Бонина И.С. в сумме 200000 руб., под залог недвижимости на сумму 310000 руб. Срок кредитного договора - 4 года. Процентная ставка по кредиту 17 % годовых. Погашение кредита и процентов Бониным И.С. осуществлялось своевременно в соответствии с графиком платежей. Кредит отнесен ко 2 категории качества.

На основании исходных данных:

1. Составьте необходимые бухгалтерские записи.
2. Рассчитайте сумму начисленных процентов (с использованием дифференцированных и аннуитетных платежей).
3. Сделайте выводы по полученным данным.

**Задание 8**

Кассиром операционной кассы «Связь банка» за день выполнены следующие операции по покупке и продаже иностранной валюты:

- покупка 2560 долларов США;
- продажа 3560 долларов США;
- покупка 418 евро;
- продажа 639 евро.

Получен аванс наличной иностранной валюты на начало дня 3000 долларов США, евро 2500 и аванс рублей 135000 руб.

Официальный курс Банка России \_\_\_\_\_ RUR/USD, \_\_\_\_\_ RUR/EUR.  
Курс покупки иностранной валюты установлен банком как курс Банка России минус 1,2 %, курс продажи как курс Банка России плюс 1,4 %.

На основании исходных данных:

1. Составьте бухгалтерские записи по операциям покупки и продажи иностранной валюты.
2. Определите финансовый результат от совершения операций.
3. Определите остаток наличной иностранной валюты и остаток в рублях в кассе банка.

**Задание 9.** Составьте схему бухгалтерских записей с указанием документа

- 1 Выдан дисконтный вексель номинал 10 000 рубл, дисконт 7%
- 2 Погашена облигация банка
- 3 Получен купонный доход по ОФЗ
- 4 Приобретен пакет ОФЗ номинал 1000рубл, 5000шт, на момент приобретения НКД составил 10 р

**ПК 3.2. Оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям, ПК 3.4. Оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям**

**«Знать» правила оформления расчетно-платежных документов, используемых в кредитных организациях**

*Тестовые задания*

1. Все документы, поступившие в бухгалтерскую службу в течение операционного дня, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации

- А) не позднее следующего рабочего дня
- Б) в тот же день
- В) в сроки, определенные учетной политикой кредитной организации

2. Допускается отражение в учете документов на следующий рабочий день, поступивших

- А) в операционное время
- Б) во внеоперационное время
- В) во всех случаях

3. К документам, срок действия которых 10 календарных дней, не считая дня выписки, относятся

- А) платежное поручение
- Б) объявление на взнос наличными
- В) денежный чек

4. В случае несоответствия на 3 дня даты составления и даты представления документа в банк, не принимается к исполнению платежное поручение

- А) объявление на взнос наличными
- Б) денежный чек
- В) платежное требование

5. Платежное поручение датой составления 5 числа месяца, может быть принято к исполнению не позднее

- А) 10 числа текущего месяца
  - Б) 17 числа текущего месяца
  - В) 15 числа текущего месяца
6. При приеме платежного поручения, бухгалтерский работник проверяет
- А) соответствие подписей и печати клиента, заявленным образцам
  - Б) наличие подписей и печати клиента
  - В) наличие средств на счете плательщика
7. Правило документооборота по приходным кассовым операциям
- А) зачисление сумм на счет вносителя производится после фактического поступления денег в кассу
- Б) зачисление сумм на счет вносителя производится до фактического поступления денег в кассу
- В) зачисление сумм на счет вносителя производится независимо от фактического поступления денег в кассу
8. Приходный кассовый документ, принятый к исполнению регистрируется в кассовом журнале
- А) кассиром расходной кассы
  - Б) главным бухгалтером
  - В) бухгалтерским работником
9. Исправления в банковских документах
- А) заверяются подписью главного бухгалтера
  - Б) не допускаются
  - В) заверяются контролирующим работником
10. В сумме прописью на платежном поручении наименование валюты указывается
- А) рублей
  - Б) руб.
11. При написании суммы цифрами в платежных документах рубли от копеек отделяются
- А) точкой
  - Б) знаком тире
  - В) запятой
12. Если сумма платежа выражена в целых рублях то после числа рублей, цифрами проставляется
- А) 00
  - Б) знак равенства
  - В) ничего не указывается
13. В платежном поручении в реквизите дата – месяц может указываться
- А) только прописью
  - Б) только цифрами
  - В) или цифрами или прописью
14. Свидетельством списания средств со счета плательщика по платежному поручению является заполнение реквизита бухгалтерским работником
- А) поступило в банк

- Б) списано со счета
- В) отметки банка – штамп банка, подпись работника с расшифровкой, дата

15. Правило документооборота при выдаче наличных денег из кассы кредитной организации

- А) наличные деньги выдаются из кассы банка перед списанием их со счета клиента
- Б) наличные деньги выдаются из кассы банка после списания их со счета клиента
- В) наличные деньги выдаются из кассы банка независимо от списания их со счета клиента

16. Последующие проверки работы бухгалтеров должны проводиться с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, предусмотренные руководителем, но не реже

- А) одного раза в месяц
- Б) одного раза в квартал
- В) одного раза в год

17. Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, определяется

- А) руководителем кредитной организации
- Б) главным бухгалтером
- В) бухгалтерским работником

18. Исправление ошибочных записей по счетам клиентов по исправительным мемориальным ордерам

- А) контролируется руководителем кредитной организации
- Б) контролируется главным бухгалтером
- В) не требует дополнительного контроля

19. В ежедневном балансе кредитной организации валютные операции отражаются в:

- А) рублях;
- Б) рублях - за балансом, в валюте - в балансе;
- В) валюте;
- Г) согласно учетной политике банка.

20. Обменный курс для немедленных расчетов - это:

- А) валютный курс;
- Б) текущий валютный курс;
- В) конечный валютный курс.

21. По какому курсу 1 января текущего года переоценивается валюта:

- А) ЦБ РФ на 01.01.;
- Б) ЦБ РФ на 31.12.;
- В) ММВБ.

22. Риски при изменении курсов валют при использовании финансовых инструментов называются:

- А) процентными рисками;
- Б) валютными рисками;
- В) дисконтированным рисками.

23. Основным органом валютного регулирования является:  
А) Министерство Финансов РФ;  
Б) Правительство РФ;  
В) Банк России.
24. На каких счетах в плане счетов могут открываться счета в иностранной валюте:  
А) на всех счетах;  
Б) счет 20202;  
В) счета 47405 и 47406.
25. .... - это соотношение одной валюты к другой, отражающее их покупательную способность:  
А) кросс-курс;  
Б) валютно-обменные операции;  
В) валютный курс.
26. Какой нормативный документ регулирует валютный контроль в Российской Федерации:  
А) Закон № 402-ФЗ;  
Б) Положение № 385-П;  
В) Закон № 173-ФЗ.
27. Учет расчетов с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты ведется на парных счетах:  
А) 47405-47406;  
Б) 47401-47402;  
В) 47403-47404.
28. Конверсионная операция – это:  
А) метод котировки иностранной валюты к национальной;  
Б) покупка-продажа наличной инвалюты за счет наличных денежных средств физических лиц (резидентов и нерезидентов);  
В) купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту.
29. Что означает данная бухгалтерская запись:  
Дебет счета 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»  
Кредит счета 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»:  
А) учтена сумма приобретенной безналичной иностранной валюты;  
Б) зачислена на счет клиента приобретенная иностранная валюта;  
В) с расчетного счета клиента списаны безналичные рублевые средства за покупаемую у банка безналичную иностранную валюту.
30. Поручение банку перевести определенную сумму иностранной валюты в пользу другого лица называется:  
А) инкассо;  
Б) банковский перевод;  
В) международный расчет.
31. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется:  
А) в начале операционного дня;  
Б) в конце операционного дня;

В) в середине операционного дня.

32. Счета 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» - (П) и 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» - (А) предназначены для:

А) конверсионных операций;

Б) расчетов с биржами по покупке-продаже инвалюты;

В) учета средств в инвалюте для обязательной продажи на валютном рынке и расчетов с клиентами по покупке-продаже инвалюты.

33. .... – соотношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей валюте:

А) котировка валют;

Б) кросс-курс;

В) документарное инкассо.

34. При международных расчетах по инкассо используют:

А) чистое инкассо;

Б) документарное инкассо;

В) чистое инкассо и документарное инкассо.

35. При изменении официального курса иностранной валюты банк производит переоценку валютных статей баланса. При этом нераспределенная прибыль и фонды банка:

А) учитываются в рублях и инвалюте и переоценке не подлежат;

Б) учитываются в рублях и переоценке не подлежат;

В) учитываются только в рублях и подлежат переоценке.

36. При росте официального курса Банка России активные статьи отражаются в корреспонденции со счетом:

А) 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;

Б) 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;

В) 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» и 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

### **«Уметь» проводить и оформлять банковские операции и сделки**

#### **Задание 1.**

В «Тинькофф Банке» 1 июля 2016 г. открыт депозитный вклад «СмартВклад (повышенная ставка)» на имя Самотесова Ю.П. Сумма вклада составила 540000 руб. В соответствии с условиями договора банковского счета вклад открыт на 1 год, под 8,5 % годовых, с капитализацией процентов.

По окончании срока действия договора Самотесов Ю.П. забрал денежные средства и закрыл вклад. Ставка рефинансирования Банка России 10,5 %.

На основании исходных данных:

1. Составьте необходимые бухгалтерские записи.

2. Рассчитайте сумму начисленных процентов.

3. Произведите необходимые расчеты по начислению и уплате НДФЛ с полученного дохода.

4. Сделайте выводы по полученным данным.



**Задание 2.**

1. Открыть счет «Касса»;
  2. Отобразить на открытом счете «Касса» хозяйственные операции за месяц (указать к какому типу они относятся);
  3. Определить оборот и остаток на счете «Касса» на конец месяца.
- Остаток средств в кассе на начало месяца составляет 120000 руб

**Реестр хозяйственных операций за месяц**

№ оп.	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.
1	Отпущены со склада в производство материалы	20 000
2	Возвращены в кассу подотчетными лицами излишки подотчетных сумм	100
3	Израсходовано подотчетными лицами на нужды производства	350
4	Перечислено с текущего счета органам социального страхования	700
5	Зачислена на текущий счет краткосрочная ссуда банка	5000
6	Выданы средства из кассы подотчетным лицам	150
7	Начислена заработная плата работникам основного производства	6000
8	Начислена заработная плата административно-управленческому персоналу	360
9	Отражена задолженность перед органами пенсионного и социального страхования по платежам, начисленным на сумму заработной платы	?
9	Получены денежные средства с текущего счета для выплаты заработной платы	?
10	Выплачена заработная плата работникам основного производства и административно-управленческому персоналу	5660
11	Возвращена не выданная заработная плата на текущий счет	?
12	Предприятием приобретены материалы для производства – 1/3 суммы оплачена наличными, остальная часть – с текущего счета	3000
13	Материалы использованы в производстве	2000
14	Оприходована из производства готовая продукция (50 единиц по 20 руб. за единицу)	?
15	Оплачены с текущего счета задолженность перед органами социального и пенсионного страхования	?

**Задание 3**

1. На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки по счету 20202.
2. Разнести обороты по счету 20202 в оборотно-сальдовую ведомость и вывести конечное сальдо.

№	Содержание операции	Сумма Тыс.руб	Номер корреспондирующего счета	
			Дебет	Кредит
1.	По денежному чеку № 616040 выданы наличные деньги на заработную плату коммерческой организации находящийся в Федеральной собственности	4835		
2	Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание организации находящийся в Федеральной собственности	10		
3.	По объявлению внесена сумма наличных денег за оказанные услуги автосервиса ООО «Исток»	320		

5	Расходный кассовый ордер. Выдано в подотчет на приобретение инвентаря и принадлежностей сотруднику банка Петрову И.В.	1		
6	Приходный кассовый ордер. Принят депозитный вклад от физического лица (резидент) сроком до 30 дней	25		
7	Организация "Смена" (р/с 40603) невыплаченная заработная плата	2200		
8	От организации "Восток" (р/с 40602) выручка от реализации продукции	670		
9	Некоммерческая организация "Импульс" (р/с 40503) плата за открытие расчетного счета	5		
10	Некоммерческая организация "Селина" на хозяйственные расходы (40703)	21		
11	Выдано Финансовой организации "Авангард" на покупку материалов (40701)	30		
12	Выдано программисту банка Свиридовой А.М. на командировочные расходы	7		
13	Принята от салона "Ностальгия" выручка от реализации сувениров.(40802)	15		
14	Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца товарно-материальных ценностей ОАО « Линда»	35		

#### Задание 4

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

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

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

### Задание 5

1. На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки по депозитным операциям

2. Разнести обороты по счетам депозитов в оборотно-сальдовую ведомость и вывести конечное сальдо.

Содержание операции	Сумма Тыс.руб	Номер корреспондирующего счета	
		Дебет	Кредит
1. Размещен вклад в банке физ.лицом резидентом на срок 90 дней	100		
2. Начислены проценты по вкладу физического лица резидента за период 90 дней.	5		
3. Проценты присоединены к сумме вклада физического лица	5		
4. Возврат суммы вклада с процентами физическому лицу	105		
5. Размещен депозит в банке негосударственной финансовой организацией на срок 1 год	300		
6. Начислены проценты по депозиту негосударственной коммерческой организации за 30 дней	10		
7. Выплачены проценты клиенту негосударственной коммерческой организации	10		
8. Возврат суммы депозита негосударственной коммерческой организации	100		

### Задание 6.

Остаток наличных денежных средств в кассе банка на начало дня: 1428000 руб. Составьте бухгалтерские записи и определите конечное сальдо по счету 20202.

Коммерческим банком в течение операционного дня совершены следующие кассовые операции, в рублях:

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
1	Получено денежная наличность в операционную кассу банка с корреспондентского счета в РКЦ	839000		
2	Продана обыкновенная акция банка, акционеру физическому лицу при дополнительной эмиссии	3000		
3	Внесен неиспользованный аванс, выданный подотчет работнику банка	1250		
4	Погашение просроченных процентов физическим лицом по полученному кредиту	1680		
5	Выданы наличные денежные средства по погашенным депозитным сертификатам	167000		
6	Выданы наличные денежные средства для вложения в банкоматы	326000		
7	Выданы по денежному чеку юридическому лицу наличные денежные средства с расчетного счета	39600		
8	Внесены наличные денежные средства физическим лицом в погашение просроченной ссудной задолженности по полученному кредиту	9830		
9	Выданы наличные деньги по окончании срока действия депозитного договора, открытого на срок 182 дня Смирновой О.А.	10200		
10	Выплата процентов по вкладам физических лиц	8500		
11	Оплата комиссии за оказанные услуги банка	3700		

**Задание 7.**

Остаток наличных денежных средств в кассе банка на начало дня 2326000 руб. Составить бухгалтерские записи и вывести конечное сальдо по счету 20202.

Коммерческим банком в течение операционного дня совершены следующие кассовые операции, в рублях:

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
1	Внесены наличные деньги для зачисления на расчетные счета клиентов банка	328000		
2	Открыт депозитный счет физическому лицу на срок 195 дней	96500		
3	Выдан потребительский кредит физическому лицу на срок 161 день	102800		
4	Приняты наличные деньги от физических лиц для перевода в другие банки	47600		
5	Выданы наличные денежные средства для подкрепления кассы филиала	250000		
6	Сданы наличные денежные средства в РКЦ для зачисления на корреспондентский счет банка	800000		
7	Выдана аванс заработной платы работникам банка по ведомости	295000		
8	Выданы проценты по депозитному счету физическому лицу	4000		
9	Внесены денежные средства физическим лицом в погашение просроченного кредита	75000		
10	Выданы наличные денежные средства для вложения в банкоматы	6000		
11	Выданы по денежному чеку юридическому лицу наличные денежные средства с расчетного счета	90000		

**Задание 8.**

Остаток наличных денежных средств в кассе банка на начало дня 1875000 руб. Составить бухгалтерские записи и вывести конечное сальдо по счету 20202.

Коммерческим банком в течение операционного дня совершены следующие кассовые операции, в рублях:

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма	Дебет	Кредит
1	Поступили наличные денежные средства по брокерским операциям	18000		
2	Выданы наличные деньги подотчет работнику банка	5000		
3	Выкуплены у физического лица акционера банка собственные акции банка	20000		
4	Выданы денежные средства по погашенному сберегательному сертификату	42300		
5	Выплата процентов по погашенному сберегательному сертификату	1360		
6	Приняты наличные деньги от физических лиц для перевода в другие Банки	120000		
7	Внесены в кассу банка наличные денежные средства для зачисления на расчетные счета клиентов банка	485000		
8	Оприходована в кассу банка фактическая сумма пересчитанной инкассированной денежной выручки	135000		
9	Открыт депозитный счет физическому лицу до востребования	56500		
10	Выдан потребительский кредит физическому лицу на 2 года	42800		
11	Приняты наличные деньги от физических лиц для перевода в другие банки	34600		

### Задание 9.

1. Отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни по расчетному счету федеральной коммерческой организации и вывести остаток по ее лицевому счету на конец операционного дня.

На расчетном счете федеральной коммерческой организации в банке остаток денежных средств по состоянию на 1 марта 2016 г. составил - 246995 руб. По расчетному счету федеральной коммерческой организации 5 марта 2016 г. имели место быть следующие факты хозяйственной жизни:

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	Зачислены средства, по платежному поручению за предоставленные услуги, (расчетный счет данной организации находится в данном банке)	200000		
2	Снята банком комиссия за операционное обслуживание	1200		
3	Внесена наличными выручка от реализации продукции для зачисления на расчетный счет	75000		
4	Перечислено по инкассовому поручению по налогу на прибыль	1486		
5	Заключен депозитный договор с банком на открытие ему депозитного счета на срок 190 дней	60000		
6	Перечислены средства на открытие покрытого аккредитива для расчетов с поставщиком за товары.	185000		
7	Снята банком комиссия за услуги по открытию аккредитива	300		
8	Перечислены проценты за пользование полученным кредитом	5000		
9	Выдано по чеку на хозяйственные расходы	20000		
10	Зачислена на расчетный счет инкассированная денежная выручка	130000		

2. Дайте ответы на вопросы:

3. Согласно ст. 855 ГК РФ «... во вторую очередь производится списание .....».

4. Понятия бюджетных и специальных счетов.

### Задание 10.

1. Отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни по расчетному счету государственной некоммерческой организации и вывести остаток по ее лицевому счету на конец операционного дня.

На расчетном счете государственной некоммерческой организации в банке остаток денежных средств по состоянию на 1 апреля 2016 г. составил - 680995 руб. По расчетному счету государственной некоммерческой организации 10 апреля 2016 г. имели место быть следующие факты хозяйственной жизни:

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	Внесена наличными выручка от реализации основного средства для зачисления на расчетный счет	155000		
2	Перечислено по инкассовому поручению в судебные органы	25000		
3	Заключен депозитный договор с банком на открытие депозитного счета на срок 90 дней	140000		
4	Зачислены средства, по платежному поручению за предоставленные услуги, (расчетный счет данной организации находится в другом банке)	200000		
5	Снята банком комиссия за операционное обслуживание	1200		

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
6	Перечислены проценты за пользование полученным кредитом	5000		
7	Зачислена на расчетный счет инкассированная денежная выручка	130000		
8	Перечислено негосударственной коммерческой организации за оказанные работы (счет находится в этом же банке)	98700		
9	Перечислена сумма просроченной задолженности по кредиту	225000		
10	Перечислены просроченные проценты по кредиту	12000		

2. Дайте ответы на вопросы:
3. Перечислите формы безналичных платежей.
4. Дайте определения и напишите отличия корреспондентских и номинальных счетов.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Организация учета в банках» равна 100.

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
Более 80	«Отлично»	Содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	<b>Высокий уровень</b>
66-80	«Хорошо»	Содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	<b>Продвинутый уровень</b>
50-65	«Удовлетворительно»	Содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки	<b>Пороговый уровень</b>
Менее 50	«Неудовлетворительно»	Содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

5.

6.