

ПРЕДИСЛОВИЕ

Контрольная работа по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках» выполняется в соответствии с учебным планом подготовки специалистов по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Ее выполнение способствует углубленному изучению программы по дисциплине и является одной из форм проверки знаний студентов.

Целью контрольной работы является систематизация и закрепление знаний, полученных при теоретическом изучении дисциплины, детализация и конкретизация отдельных положений, приобретение опыта самостоятельной работы с нормативными документами при выполнении различных ситуационных заданий.

При выполнении контрольной работы студентами достигается:

- умение анализировать банковские операции с позиции их отражения на счетах бухгалтерского учета;
- овладение навыками бухгалтерского оформления в форме двойной записи банковских операций на балансовых и внебалансовых счетах;
- умение работать с нормативными документами Банка России и применять их положения в практике бухгалтерского учета банковских операций.

1. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ РАБОТЫ

Структура контрольной работы должна иметь следующий вид:

Титульный лист

Оглавление с указанием страниц отражаемых вопросов

I. Теоретическая часть

Введение

Основная часть

Заключение

II. Практическая часть

Список использованной литературы

На титульном листе контрольной работы указываются: название университета, факультета и кафедры, номер варианта, фамилия, имя, отчество студента, курс, номер зачетной книжки.

Контрольная работа оформляется аккуратно, с учетом требований, предъявляемых к литературному оформлению научного труда, на белой бумаге формата А-4 (210*297 мм). Каждая страница основного текста и приложений должна иметь поля: левое – 30 мм; верхнее – 20 мм; правое – 10 мм; нижнее – 25 мм.

На каждой странице печатается 28-32 строки через 1,5 интервала, при этом каждая строка содержит не более 60-65 знаков с учетом пробелов между словами и знаков препинания. Оптимальный объем теоретической части контрольной работы не должен превышать 25 страниц машинописного или компьютерного текста (шрифт Times New Roman 14 размера).

Оформление библиографических ссылок и списка литературы производится в соответствии с ГОСТом 7.1-84 от 01.01.86. Библиографическое описание документа.

На последней странице работы следует поставить свою подпись и дату выполнения.

2. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Контрольная работа состоит из двух разделов:

Первый раздел содержит реферативное изложение материала на одну из приведенных в п.2.1 тем по дисциплине. В отдельных случаях слушателям разрешается выходить с инициативными темами по актуальным проблемам организации бухгалтерского учета в банках, которые должны быть согласованы с преподавателем.

Второй раздел содержит решение двух задач, направленных на ознакомление с планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, принципами его построения и особенностями применения в бухгалтерском учете коммерческих банков отдельных его глав и разделов.

Второй раздел контрольной работы выполняется по вариантам. Номер варианта соответствует последней цифре в номере зачетной книжки студента от «0» до «9». Работа, выполненная по произвольно выбранному варианту, проверке не подлежит.

2.1. Содержание первого раздела

1. Особенности бухгалтерского учета в банке.
2. Система бухгалтерского учета в коммерческом банке.
3. Техника и формы бухгалтерского учета в коммерческом банке.
4. Организация учетно-операционной работы в банке.
5. Структура коммерческого банка и его бухгалтерии.
6. Задачи, правила и принципы бухгалтерского учета в банках.
7. Основные принципы ведения учета, отвечающие международным стандартам.
8. Проблемы перехода на международные стандарты финансовой отчетности кредитных организаций.
9. Учетная политика банка.
10. Организация внутрибанковского контроля в кредитных организациях.
11. Основные разделы программ проверки организации внутреннего аудита.
12. Организация и порядок учета расчетных операций.
13. Организация и порядок учета кассовых операций.
14. Кассовое обслуживание банков расчетно-кассовыми центрами ЦБ РФ.
15. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.
16. Организация и учет межбанковских расчетов.
17. Организация и учет депозитных операций.
18. Организация и учет кредитных операций.
19. Резерв на возможные потери по ссудам.
20. Совершенствование кредитных технологий и их отражение в учете.
21. Организация и учет лизинговых операций.
22. Организация и учет факторинговых операций.
23. Бухгалтерский учет операций банка с векселями.
24. Организация и порядок учета ценных бумаг.
25. Порядок создания резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами.
26. Организация и учет операций доверительного управления.
27. Организация и порядок учета внутрибанковских операций.
28. Учет операций по оплате труда, социальному страхованию и обеспечению.
29. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного капитала банка.
30. Операции банка с иностранной валютой.

31. Кассовые и валютно-обменные операции в иностранной валюте.
32. Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности в банке.
33. Налогообложение коммерческих банков, виды налогов, их учет.
34. Банковская отчетность и работа по ее составлению.
35. Внешний аудит и внутренний контроль кредитной организации.

2.2. Содержание второго раздела

Вариант 1

Задание 1.

Бухгалтерский учет банка ведется с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

- Собственные акции, выкупленные у акционеров.
- Ценные бумаги на хранении по договорам хранения.
- Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней.
- Обязательства по поставке производных финансовых инструментов со сроком исполнения от 8 до 30 дней.
- Доходы текущего года.
- Требования по поставке денежных средств от нерезидентов.
- Основные средства (кроме земли).
- Ценные бумаги владельцев.
- Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день.
- Расчеты с прочими дебиторами.
- Касса.
- Долговые обязательства, не погашенные в срок.

Требуется:

- 1) определить вид счетов;
- 2) выявить характеристику счетов (А, П);
- 3) указать в каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций находятся вышеперечисленные банковские счета.

Задание 2.

Составьте бухгалтерские проводки по приведенным ниже операциям.

Таблица 1.

№	Содержание операции	Сумма, тыс.руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1.	По денежному чеку выданы наличные деньги на заработную плату	6757		
2.	На расчетный счет клиента банка (юридического лица) зачислена сумма предоставленного кредита	900		
3.	С корреспондентского счета банка списаны денежные средства, перечисленные поставщику за приобретенный объект основных средств	100		
4.	Перечислен в бюджет налог на прибыль	469		
5.	Зачислены полученные просроченные проценты в состав доходов банка	50		
6.	Списана сумма резерва при продаже котируемых долговых обязательств	500		
7.	Отражен положительный финансовый результат от выбытия ценной бумаги	45		
8.	На корреспондентский счет банка зачислена сумма денежных средств, поступившая по депозитному договору с другим коммерческим банком	1300		
9.	Погашена ссуда в иностранной валюте	230		
10.	Банком приобретены акции банков-нерезидентов за наличный расчет	50		

Вариант 2**Задание 1.**

Бухгалтерский учет банка ведется с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

- Эмиссионный доход.
- Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах.
- Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию.
- Расчеты с прочими кредиторами.
- Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов со сроком исполнения на следующий день.
- Доходы прошлого года.
- Основные средства, переданные в аренду.

- Прибыль прошлого года.
- Доходы от доверительного управления.
- Земля.
- Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней.
- Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг.

Требуется:

- 1) определить вид счетов;
- 2) выявить характеристику счетов (А, П);
- 3) указать в каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций находятся вышеперечисленные банковские счета.

Задание 2.

Составьте бухгалтерские проводки по приведенным ниже операциям.

Таблица 2.

№	Содержание операции	Сумма, тыс.руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1.	Оплачена банковская комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	2		
2.	На корреспондентский счет банка зачислена сумма денежных средств, полученных по кредитному договору с другим коммерческим банком	850		
3.	Начислены и уплачены проценты по межбанковскому кредиту	40		
4.	Списаны затраты, связанные с приобретением ценной бумаги	10		
5.	На депозитный счет зачислена сумма денежных средств по депозитному договору с юридическим лицом	3000		
6.	Учтена первоначальная стоимость приобретенного объекта основных средств	100		
7.	Начислены налоги, включаемые в себестоимость банковских услуг	345		
8.	Списана сумма резерва при продаже некотируемых акций	600		
9.	Отражена стоимость ценных бумаг, полученных в доверительное управление	3000		
10.	Начислена заработная плата работникам банка	4000		

Вариант 3

Задание 1.

Бухгалтерский учет банка ведется с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

- Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников.
- Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день.
- Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям на срок от 91 до 180 дней.
- Убыток прошлого года.
- Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг).
- Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам.
- Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев.
- Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней.
- Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах.
- Прибыль по доверительному управлению.
- Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения от 181 дня до 1 года.
- Расходы будущих периодов по кредитным операциям.

Требуется:

- 1) определить вид счетов;
- 2) выявить характеристику счетов (А, П);
- 3) указать в каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций находятся вышеперечисленные банковские счета.

Задание 2.

Составьте бухгалтерские проводки по приведенным ниже операциям.

Таблица 3.

№	Содержание операции	Сумма, тыс.руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1.	По платежному поручению перечислен налог в местный бюджет	30		
2.	Физическому лицу предоставлен кредит	700		
3.	В состав доходов банка зачислены проценты по кредиту, выданному клиенту	43		
4.	Начислен налог на прибыль банка	469		
5.	Списана сумма резерва при продаже котированных акций	400		
6.	На корреспондентский счет банка зачислены денежные средства, поступившие за реализованный объект основных средств	130		
7.	Перечислена прибыль учредителю доверительного управления	470		
8.	Отражен отрицательный финансовый результат от выбытия ценной бумаги	25		
9.	Банком получены наличные денежные средства за реализованные собственные векселя до востребования по цене ниже номинала	30		
10.	Начислены и уплачены проценты по депозитному договору с юридическим лицом – клиентом банка	25		

Вариант 4Задание 1.

Бухгалтерский учет банка ведется с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

- Резервный фонд.
- Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия.
- Расходы будущих периодов по другим операциям.

- Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения на следующий день.
- Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней.
- Расходы от переоценки ценных бумаг текущего года.
- Арендные обязательства.
- Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 31 до 90 дней.
- Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет.
- Текущие счета.
- Паи паевых инвестиционных фондов.
- Ценные бумаги вне обращения.

Требуется:

- 1) определить вид счетов;
- 2) выявить характеристику счетов (А, П);
- 3) указать в каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций находятся вышеперечисленные банковские счета.

Задание 2.

Составьте бухгалтерские проводки по приведенным ниже операциям.

Таблица 4.

№	Содержание операции	Сумма, тыс.руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1.	Открыт аккредитив по заявлению клиента	78		
2.	На депозитный счет зачислена сумма денежных средств по депозитному договору с физическим лицом	900		
3.	Начислена амортизация основных средств	980		
4.	Выплачены проценты по обращающимся долговым обязательствам	300		
5.	Учтена сумма просроченной задолженности по кредиту, представленному юридическому лицу	100		
6.	Учтены командировочные расходы, произведенные подотчетными лицами	40		
7.	Отражена стоимость драгоценных металлов, полученных в доверительное управ-	870		

	ление			
8.	Создан резерв под обесценение некотируемых акций	600		
9.	На корреспондентский счет банка поступили денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента с приложением платежных документов	250		
10.	Списан ранее созданный резерв при возврате кредита физическим лицом	500		

Вариант 5

Задание 1.

Бухгалтерский учет банка ведется с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

- Прирост стоимости имущества при переоценке.
- Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов на срок свыше 3 лет.
- Налог на прибыль текущего года.
- Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет.
- Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов.
- Ценные бумаги, владельцы которых не установлены.
- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.
- Требования по производным финансовым инструментам со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре.
- Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 91 дня и более.
- Доходы будущих периодов по кредитным операциям.
- Капитал в управлении (учредители).
- Векселя кредитных организаций и авалированные ими, не оплаченные в срок и опротестованные.

Требуется:

- 1) определить вид счетов;
- 2) выявить характеристику счетов (А, П);

- 3) указать в каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций находятся вышеперечисленные банковские счета.

Задание 2.

Составьте бухгалтерские проводки по приведенным ниже операциям.

Таблица 5.

№	Содержание операции	Сумма, тыс.руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1.	Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего поставщика товарно-материальных ценностей	120		
2.	Начислены и уплачены проценты по депозитному договору с другим коммерческим банком	112		
3.	Банком приобретены долговые обязательства другого банка за наличный расчет	400		
4.	Выдана заработная плата работникам банка	5000		
5.	Списана сумма безнадежного кредита, невозвращенного юридическим лицом	200		
6.	С корреспондентского счета банка списаны денежные средства, перечисленные поставщику за приобретаемый нематериальный актив	150		
7.	Приобретены драгоценные металлы в процессе доверительного управления	1200		
8.	Создан резерв под обесценение котируемых акций, приобретенных для инвестирования	900		
9.	Коммерческим банком получен кредит при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт)	200		
10.	Отражен положительный финансовый результат от выбытия ценной бумаги	35		

Вариант 6

Задание 1.

Бухгалтерский учет банка ведется с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

- Нераспределенная прибыль.
- Доходы от доверительного управления.
- Инвентарь и принадлежности.
- Бланки.
- Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок свыше 3 лет.
- Доходы от переоценки ценных бумаг текущего года.
- Резервный фонд.
- Природные драгоценные камни в пути.
- Средства, внесенные в уставные капиталы организаций.
- Ценные бумаги в доверительном управлении.
- Векселя кредитных организаций и авалированные ими до востребования.
- Доходы будущих периодов по другим операциям.

Требуется:

- 1) определить вид счетов;
- 2) выявить характеристику счетов (А, П);
- 3) указать в каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций находятся вышеперечисленные банковские счета.

Задание 2.

Составьте бухгалтерские проводки по приведенным ниже операциям.

Таблица 6.

№	Содержание операции	Сумма, тыс.руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1.	По срочному обязательству перечислены средства на погашение кредита, выданного на 6 месяцев	600		
2.	Начислены и уплачены проценты по депозитному договору с физическим лицом – клиентом банка	10		

3.	Учтена первоначальная стоимость приобретенного нематериального актива	150		
4.	Банком приобретены акции банков-нерезидентов за наличный расчет	300		
5.	Из суммы начисленной заработной платы удержан НДФЛ	980		
6.	Приобретены ценные бумаги в процессе доверительного управления	1700		
7.	Начислены и уплачены проценты по межбанковскому кредиту	120		
8.	Создан резерв под обесценение долговых обязательств, приобретенных для перепродажи	800		
9.	Списан ранее созданный резерв при возврате кредита юридическим лицом	600		
10.	Индивидуальному предпринимателю предоставлен кредит	2000		

Вариант 7

Задание 1.

Бухгалтерский учет банка ведется с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

- Денежные средства в банкоматах.
- Доходы будущих периодов по кредитным операциям.
- Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций до востребования.
- Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 2 до 7 дней.
- Убыток прошлого года.
- Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный).
- Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет.
- Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства.
- Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью.
- Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 91 дня и более.
- Расходы по доверительному управлению.
- Запасные части.

Требуется:

- 1) определить вид счетов;
- 2) выявить характеристику счетов (А,П);
- 3) указать в каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций находятся вышеперечисленные банковские счета.

Задание 2.

Составьте бухгалтерские проводки по приведенным ниже операциям.

Таблица 7.

№	Содержание операции	Сумма, тыс.руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1.	Зачислен остаток неиспользованного аккредитива	7		
2.	Начислены и уплачены проценты по депозитному договору с юридическим лицом – клиентом банка	68		
3.	Банком получены наличные денежные средства за реализованные собственные векселя до востребования по номиналу	40		
4.	Создан резерв под обесценение котируемых долговых обязательств, приобретенных для инвестирования	700		
5.	С корреспондентского счета банка списаны денежные средства, перечисленные поставщику за приобретаемые материальные запасы	600		
6.	Учтена сумма просроченной задолженности по кредиту, предоставленному индивидуальному предпринимателю	100		
7.	Начислена заработная плата работникам банка	7000		
8.	Получены наличные денежные средства по договору доверительного управления с текущего счета	200		
9.	Оплачена банковская комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	1		
10.	Списан ранее созданный резерв при возврате межбанковского кредита	1000		

Вариант 8

Задание 1.

Бухгалтерский учет банка ведется с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

- Золото.
- Убыток по доверительному управлению.
- Депозиты юридических лиц - нерезидентов до востребования.
- Выставленные аккредитивы.
- Расходы от переоценки ценных бумаг текущего года.
- Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре.
- Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов.
- Ценные бумаги, владельцы которых не установлены.
- Прочие векселя со сроком погашения свыше 3 лет.
- Материалы.
- Расходы будущих периодов по кредитным операциям.
- Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях.

Требуется:

- 1) определить вид счетов;
- 2) выявить характеристику счетов (А, П);
- 3) указать в каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций находятся вышеперечисленные банковские счета.

Задание 2.

Составьте бухгалтерские проводки по приведенным ниже операциям.

Таблица 8.

№	Содержание операции	Сумма, тыс.руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1.	С расчетного счета клиента списывается сумма денежных средств, выданных ему из кассы банка	15		
2.	На депозитный счет зачислена сумма денежных средств по депозитному договору с физическим лицом	57		
3.	Списана разница между ценой продажи и номиналом собственного векселя на рас-	5		

	ходы банка			
4.	Учтена сумма кредита, предоставленная юридическому лицу при недостатке денежных средств на его расчетном счете (овердрафт)	50		
5.	Погашен учтенный банком вексель до востребования	40		
6.	Оприходованы приобретенные банком материалы	600		
7.	Из кассы банка выданы денежные средства подотчет	12		
8.	Создан резерв по кредитам, предоставленным физическим лицам	20000		
9.	Отражена стоимость ценных бумаг, приобретенных в процессе доверительного управления	1700		
10.	По платежному поручению перечислен налог в федеральный бюджет	50		

Вариант 9

Задание 1.

Бухгалтерский учет банка ведется с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

- Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути.
- Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 2 до 7 дней.
- Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах.
- Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый).
- Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими до востребования.
- Распоряжения, не исполненные в срок.
- Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет.
- Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов.
- Реализация услуг финансовой аренды (лизинга).
- Прибыль прошлого года.
- Прибыль по доверительному управлению.
- Внеоборотные запасы.

Требуется:

- 1) определить вид счетов;
- 2) выявить характеристику счетов (А, П);
- 3) указать в каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций находятся вышеперечисленные банковские счета.

Задание 2.

Составьте бухгалтерские проводки по приведенным ниже операциям.

Таблица 9.

№	Содержание операции	Сумма, тыс.руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1.	В кассу банка сданы наличные деньги для зачисления на расчетный счет клиента	150		
2.	На корреспондентский счет банка зачислена сумма денежных средств, поступившая по депозитному договору с другим коммерческим банком	400		
3.	С корреспондентского счета банка списаны денежные средства, представленные другому банку при недостатке денежных средств на его корреспондентском счете	200		
4.	Банком получены наличные денежные средства за реализованные собственные векселя до востребования по цене ниже номинала	40		
5.	Создан резерв по кредитам, представленным юридическим лицам	30000		
6.	Списана стоимость израсходованных материалов	200		
7.	Из кассы банка подотчетному лицу выдана сумма перерасхода по авансовому отчету	2		
8.	Учтена сумма кредита, предоставленная индивидуальному предпринимателю при недостатке денежных средств на его расчетном счете (овердрафт)	70		
9.	Получена прибыль по доверительному управлению	470		
10.	Начислены налоги, включаемые в себестоимость банковских услуг	300		

Вариант 10

Задание 1.

Бухгалтерский учет банка ведется с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

- Драгоценные металлы в пути.
- Депозиты негосударственных финансовых организаций до востребования.
- Нематериальные активы.
- Ценные бумаги, изъятые из депозитария.
- Расходы прошлого года.
- Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций.
- Издания.
- Обязательства по поставке производных финансовых инструментов со сроком исполнения на следующий день.
- Акции дочерних и зависимых кредитных организаций.
- Ценные бумаги в управлении.
- Прочие векселя нерезидентов до востребования.
- Выбытие (реализация) имущества.

Требуется:

- 1) определить вид счетов;
- 2) выявить характеристику счетов (А,П);
- 3) указать в каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций находятся вышеперечисленные банковские счета.

Задание 2.

Составьте бухгалтерские проводки по приведенным ниже операциям.

Таблица 10.

№	Содержание операции	Сумма, тыс.руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1.	Отражен положительный финансовый результат от выбытия ценной бумаги	56		
2.	На депозитный счет зачислена сумма денежных средств по депозитному договору с юридическим лицом	120		

3.	Списываются суммы процентов, выплаченные по собственным векселям банка	250		
4.	Создан резерв по предоставленным межбанковским кредитам	5000		
5.	Банком приобретен за наличный расчет вексель до востребования по номиналу	10		
6.	Начислена амортизация нематериальных активов	120		
7.	Банком погашен собственный вексель до востребования по номиналу наличными	30		
8.	В кассу банка сдан остаток подотчетной суммы	1		
9.	Приобретенные ценные бумаги переданы учредителю управления	500		
10.	Начислен налог на прибыль банка	700		

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ

При проведении итогового контроля для оценки результатов изучения дисциплины вынесены следующие вопросы:

1. Двухуровневая банковская система. Задачи и функции Банка России.
2. Определение коммерческого банка. Задачи коммерческих банков.
3. Структура и организация работы бухгалтерского аппарата банка.
4. Задачи главного бухгалтера банка.
5. Обязанности работников учетно-операционного подразделения.
6. Задачи бухгалтерского учета в банках.
7. Правила бухгалтерского учета в банках.
8. Принципы бухгалтерского учета в банках.
9. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. Его особенности и принципы построения. Структура плана счетов.
10. Документы аналитического учета.
11. Документы синтетического учета.
12. Документация банковских операций. Виды банковских документов.
13. Организация внутрибанковского контроля.
14. Порядок открытия счетов клиентам банка и их юридическое оформление.
15. Организация и порядок учета расчетных операций.
16. Составление выписки по счетам.
17. Учет расчетов платежными поручениями.
18. Учет расчетов чеками.
19. Учет расчетов аккредитивами.
20. Учет расчетов платежными требованиями-поручениями.

21. Корреспондентские отношения банков.
22. Создание обязательных резервов.
23. Организация расчетов с филиалами.
24. Организация и порядок учета кассовых операций.
25. Обеспечение расчетов с помощью банкоматов.
26. Учет операций с драгоценными металлами.
27. Организация и порядок учета кредитных операций.
28. Долгосрочное кредитование.
29. Учет межбанковских кредитов.
30. Учет потребительских кредитов.
31. Организация и порядок учета депозитных операций.
32. Организация и порядок учета лизинговых операций.
33. Организация и порядок учета факторинговых операций.
34. Организация и порядок учета ценных бумаг.
35. Учет вложений в долговые обязательства.
36. Учет вложений в акции.
37. Организация и порядок учета внутрибанковских операций.
38. Учет основных средств. Амортизационные отчисления.
39. Учет капитальных вложений.
40. Учет нематериальных активов.
41. Учет хозяйственных материалов.
42. Формирование и учет уставного капитала банка.
43. Учет добавочного капитала банка.
44. Учет резервного фонда.
45. Учет фондов накопления, специального назначения и др. фондов.
46. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка.
47. Учет использования прибыли банка.
48. Порядок оформления взаимоотношений между банками и клиентами по операциям в иностранной валюте.
49. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте.
50. Банковская отчетность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выполнение данной контрольной работы позволяет обобщить и закрепить знания, полученные при теоретическом изучении дисциплины и приобрести опыт работы с нормативными актами Банка России и применения их положений в практике отражения на счетах бухгалтерского учета банковских операций.

Практические знания по дисциплине позволяют получить профессиональные навыки работы в различных подразделениях кредитных организаций, аудиторских фирмах, подразделениях Банка России.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. **О Центральном банке РФ (Банке России).** Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 21.07.14)
2. **О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.** Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 №385-П (ред. от 17.07.14)
3. **Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.** Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 №242-П (ред. от 24.04.14)
4. **Ашмарина, Е.М.** Банковское право: Учебник для вузов. – М.: Юрайт, 2013. – 534 с.
5. **Золотова, Е. А.** Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 208 с.
6. **Камысовская, С. В.** Банковский финансовый учет и аудит: Учеб.пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Панкова. - М.: ФОРУМ, 2012. - 288 с.
7. **Кроливецкая, Л. П.** Бухгалтерский учет в коммерческом банке в проводках: Учебное пособие / Л. П. Кроливецкая, Г. Н. Белоглазова, Н. А. Бусуек, - 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 200 с.
8. **Курсов, В. Н.** Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. - 15-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 364 с.
9. **Семенов, С. К.** Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций: Учебное пособие. – М.: «Экзамен», 2012. – 480 с.
10. **Смирнова, Л. Р.** Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие. – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 640 с.
11. **Ширинская, З. Г.** Сборник задач по бухгалтерскому учету и операционной технике в банках: Учебное пособие / З. Г. Ширинская, Н. Э. Соколинская, Т. Н. Нестерова, – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 224 с.

Оглавление

Предисловие	3
1. Порядок оформления работы	4
2. Содержание контрольной работы	4
2.1. Содержание первого раздела	5
2.2. Содержание второго раздела	6
3. Примерный перечень вопросов к экзамену.....	21
Заключение	23
Библиографический список	24