

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.12.2024 16:26:06

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Учетно-операционная и аналитическая работа в банке**

Направление 38.03.01 Экономика

Направленность 38.03.01.12 "Банковское дело и денежное обращение"

Для набора 2024 года

Квалификация  
Бакалавр

**КАФЕДРА      Банковское дело****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	9 (5.1)		Итого	
	10			
Неделя	10			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	10	10	10	10
Практические	10	10	10	10
Итого ауд.	20	20	20	20
Контактная работа	20	20	20	20
Сам. работа	151	151	151	151
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	180	180	180	180

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Столбовская Н.Н.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Семенюга О.Г.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: получение, углубление и систематизация знаний по основам ведению бухгалтерского учета и организации учетно-операционной работы в банке, а также выработка умений и практических навыков анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансовой отчетности
1.2	

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-3: Способен осуществлять выдачу и сопровождение кредитов**

**ПК-6: Способен разработать и обосновать управленческие решения, критически оценить их варианты в области совершенствования условий и повышения эффективности кредитования**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:**

этапы процесса кредитования, документы, необходимые для выдачи и сопровождения кредитов; основные принципы организации бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля, оформления, выдачи и сопровождения кредитов; структуру и содержание плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (соотнесено с индикатором ПК-3.1); теоретические основы, методы и процедуры принятия управленческих решений, связанных с деятельностью банка в области кредитования; основные принципы подготовки (бухгалтерской) финансовой отчетности и финансовой отчетности, ее назначение и содержание (соотнесено с индикатором ПК-6.1)

**Уметь:**

подготовить кредитную документацию для проведения сделок, проводить мониторинг качества обслуживания долга и выполнения заемщиками своих обязательств по договору (соотнесено с индикатором ПК-3.2); использовать источники экономической информации для анализа отчетности банка (соотнесено с индикатором ПК-6.2)

**Владеть:**

навыками оформления кредитного договора, отслеживания и контроля целевого использования кредитных средств после выдачи кредита (соотнесено с индикатором ПК-3.3); навыками подготовки отчетности банка и оценки эффективности деятельности банка (соотнесено с индикатором ПК-6.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1.1 Организация бухгалтерского учета в банках. План счетов в кредитных организациях Российской Федерации и принципы его построения Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках. Законодательная и нормативная база, регулирующая бухгалтерский учет в банках России. Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учета в кредитных организациях. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание. Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках. Назначение и взаимосвязь аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Понятие о внесистемном учете и его назначении. Понятие о документообороте. Организация и общие правила документооборота при совершении кассовых и расчетных операций. Роль документооборота в обеспечении своевременной обработки документов и их отражении в учете. Внутрибанковский контроль. Порядок проведения последующего контроля. Операции кредитных организаций, подлежащие дополнительному контролю. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах. Служба внутреннего контроля в кредитных организациях / Лек /	9	2	ПК-3, ПК-6	Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.2	Тема 1.4 Отчетность коммерческого банка Правила подготовки и составления бухгалтерской отчетности. Виды банковской отчетности. Формы отчетности. Порядок	9	2	ПК-3, ПК-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

	<p>составления и представления отчетности в Банк России. Характеристика бухгалтерской отчетности. Общая финансовая отчетность. Публикуемая отчетность. Консолидированная отчетность. Виды банковской отчетности. Текущая бухгалтерская (финансовая) отчетность. Годовая отчетность кредитных организаций. Подготовительная работа по ее составлению. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Оценка статей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основные правила составления сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Понятие раскрываемой информации и публикуемой отчетности, их содержание и краткая характеристика составных элементов.</p> <p>Порядок составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Метод трансформации, этапы трансформации. Регламент составления финансовой отчетности и его основные элементы.</p> <p>Необходимость и цели стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Принципы составления финансовой отчетности. Финансовая отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка. Проблемы и перспективы применения международной системы бухгалтерского учета в кредитных организациях России.</p> <p>/ Лек /</p>				
1.3	<p>Тема 1.1 Организация бухгалтерского учета в банках. План счетов в кредитных организациях Российской Федерации и принципы его построения</p> <p>Вопросы для обсуждения</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность и назначение бухгалтерского учета и учетно-операционной работы в кредитных организациях.</li> <li>2. Законодательная и нормативная база, определяющая основные задачи бухгалтерского учёта в кредитных организациях.</li> <li>3. Базовые принципы построения бухгалтерского учёта в кредитных организациях.</li> <li>4. Структура и содержание плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ.</li> <li>5. Организация аналитического и синтетического учета. /</li> </ol> <p>Пр /</p>	9	2	ПК-3, ПК-6	Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.4	<p>Тема 1.2 Отчетность коммерческого банка</p> <p>Вопросы для обсуждения</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правила подготовки и составления бухгалтерской отчетности.</li> <li>2. Виды банковской отчетности. Формы отчетности.</li> <li>3. Порядок составления и представления отчетности в Банк России.</li> <li>4. Характеристика бухгалтерской отчетности. Общая финансовая отчетность. Публикуемая отчетность. Консолидированная отчетность</li> </ol> <p>/ Пр /</p>	9	2	ПК-3, ПК-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.5	<p>Тема 1.1 Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях</p> <p>- самостоятельное изучение нормативной базы – Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указание Банка России "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", МСФО 1,8.</p> <p>- самостоятельная подготовка докладов с использованием</p>	9	25	ПК-3, ПК-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

	средств LibreOffice - самостоятельный поиск в Интернете публикуемой отчётности одного из коммерческих банков, её анализ с использованием средств LibreOffice при подготовке к решению заданий и ситуационных заданий / Ср /				
<b>Раздел 2. Учет и оформление клиентских операций банка</b>					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	<p>Тема 2.1 Учет операций по размещению денежных средств и их возврату</p> <p>Общие понятия порядка предоставления денежных средств и их возврата. Документы, служащие основанием для бухгалтерских проводок по размещению и погашению денежных средств кредитной организации. Особенности предоставления денежных средств юридическим лицам и физическим лицам. Способы предоставления (размещения) кредитной организацией денежных средств: разовым зачислением денежных средств на банковские счета юридических и физических лиц, либо выдачей наличных денег физическому лицу; открытием кредитной линии юридическому лицу; кредитованием в виде "овердрафта" расчетного (текущего), корреспондентского счета юрлица. Порядок погашения (возврата) размещенных банком денежных средств без нарушения сроков: при разовом перечислении средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета заемщика; при возврате средств, предоставленных по открытой кредитной линии; при погашении кредита, предоставленного в виде "овердрафта".</p> <p>Учет операций по вынесению на просрочку задолженности по основному долгу при неисполнении обязательств заемщика по возврату средств, размещенных банком. списание с баланса банка-кредитора безнадежной ко взысканию задолженности по размещенным денежным средствам за счет средств резерва на возможные потери по ссудам с перенесением ее на соответствующие внебалансовые счета. Порядок учета на внебалансовых счетах в течении и по истечении пяти лет.</p> <p>Учет операций по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам. Назначение резерва, оценка кредитных рисков по группам риска и размеры отчислений в РВПС. Порядок формирования и регулирования величины резерва. Особенности формирования резерва по кредитным рискам 1 группы и 2-5 групп. Учет формирования резерва при недостаточности источников доходов. Восстановление доходов банка на величину ранее созданного РВПС. Порядок использования РВПС.</p> <p>Учет лизинговых операций, как один из способов размещения банком-кредитором денежных средств. Организация учета лизинговых операций. Учет покупки машин, оборудования, транспортных и других средств по лизинговым соглашениям. Учет переданных в аренду по лизинговому соглашению машин и оборудования. Порядок начисления износа по ним. Учет расчетов с арендаторами. Порядок учета выкупа и возврата лизингового имущества.</p> <p>Тема 2.2 Финансовые инструменты как один из наиболее сложных показателей, отражаемых в отчетности</p> <p>Виды финансовых инструментов в различных концепциях подготовки финансовой отчетности. Нормативное регулирование классификации и оценки финансовых инструментов. Цель использования финансовых инструментов и связанные с этим риски. Средства контроля, относящиеся к финансовым инструментам. Полнота, точность и существование. Оценка финансовых инструментов. Требования к финансовой отчетности. Наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные. Последствия неактивных рынков. Пример простого финансового инструмента. Внешние источники ценовой информации. Вопросы, связанные с финансовыми обязательствами. Представление и раскрытие информации о финансовых</p>	9	2	ПК-3, ПК-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

	инструментах. Категории раскрываемой информации.  / Лек /				
2.2	Тема 2.2 Финансовые инструменты как один из наиболее сложных показателей, отражаемых в отчетности Вопросы для обсуждения Виды финансовых инструментов в различных концепциях подготовки финансовой отчетности. Нормативное регулирование классификации и оценки финансовых инструментов. Цель использования финансовых инструментов и связанные с этим риски. Средства контроля, относящиеся к финансовым инструментам. Полнота, точность и существование. Оценка финансовых инструментов. Требования к финансовой отчетности. Наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные. Последствия неактивных рынков. Пример простого финансового инструмента. Внешние источники ценовой информации. Вопросы, связанные с финансовыми обязательствами. Представление и раскрытие информации о финансовых инструментах. Категории раскрываемой информации. Учет операций по формированию уставного капитала, при проведении эмиссионно-учредительской деятельности кредитных организаций и фондов банка / Пр /	9	2	ПК-3, ПК-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.3	Тема 2.1 Учет и оформление клиентских операций банка - самостоятельное изучение нормативной базы – Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положение Банка России "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" , Положение Банка России "О правилах осуществления перевода денежных средств", Положение Банка России "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" - самостоятельная подготовка докладов с использованием средств LibreOffice - самостоятельный поиск в Интернете публикуемой отчетности одного из коммерческих банков, её анализ с использованием средств LibreOffice при подготовке к решению заданий и ситуационных заданий / Ср /	9	20	ПК-3, ПК-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

### Раздел 3. Учет и оформление внутрихозяйственных операций банка

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
3.1	Тема 3.1 Учет имущества банка Учет основных средств банков. Их оценка. Учет поступления и выбытия основных средств. Порядок начисления износа основных средств и его отражение в учете. Инвентаризация основных средств. Отражение в учете результатов переоценки основных средств. Порядок учета выбытия и реализации имущества кредитной организации. Учет арендованных основных средств. Учет финансовой аренды. Особенности учета нематериальных активов и запасов. Их виды и состав. Учет их приобретения, переоценки, начисления износа, порядок списания. Учет излишков и недостач, выявленных при инвентаризации материальных ценностей Тема 3.2 Учет доходов, расходов и финансовых результатов деятельности кредитной организации Учет доходов и расходов кредитной организации. Операционные доходы и доходы от небанковских операций. Операционные	9	2	ПК-3, ПК-6	Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

	<p>расходы, расходы по обеспечению деятельности кредитной организации, прочие расходы. Порядок учета начисления и выдачи средств на оплату труда работников банка, а также виды и учет удержаний из заработной платы.</p> <p>Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия.</p> <p>Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия.</p> <p>Порядок и сроки распределения прибыли. Учет использования прибыли. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других). Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли</p> <p>/ Лек /</p>				
3.2	<p>Тема 3.1 Учет имущества банков</p> <p>Вопросы для обсуждения</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Учет основных средств банков. Учет поступления и выбытия основных средств.</li> <li>2. Порядок начисления износа основных средств и его отражение в учете. Инвентаризация основных средств.</li> <li>3. Порядок учета выбытия и реализации имущества кредитной организации.</li> <li>4. Учет арендованных основных средств. Учет финансовой аренды.</li> <li>5. Особенности учета нематериальных активов и материальных запасов.</li> </ol> <p>Тема 3.2 Учет доходов, расходов и финансовых результатов деятельности кредитной организации</p> <p>Вопросы для обсуждения</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Учет доходов и расходов кредитной организации.</li> <li>2. Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций.</li> <li>3. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия.</li> <li>4. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других).</li> <li>5. Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли кредитных организаций.</li> </ol> <p>/ Пр /</p>	9	2	ПК-3, ПК-6	Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.3	<p>Тема 3.1 Учет и оформление внутривозвратных операций банка</p> <p>Изучение нормативных документов Положение Банка России "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Положение Банка России "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"</p> <p>- самостоятельная подготовка докладов с использованием средств LibreOffice</p> <p>- самостоятельный поиск в Интернете публикуемой отчетности одного из коммерческих банков, её анализ с использованием средств LibreOffice при подготовке к решению заданий и ситуационных заданий</p> <p>/ Ср /</p>	9	24	ПК-3, ПК-6	Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
<b>Раздел 4. Экономический анализ и оценка деятельности банка</b>					

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
4.1	<p>Тема 4.1 Анализ финансового состояния и результатов деятельности кредитной организации</p> <p>Анализ структуры доходов и расходов. Статьи процентных и непроцентных доходов и расходов, предусмотренные формами публикуемой отчетности кредитных организаций. Задачи банка в области управления доходами и расходами.</p> <p>Основные направления анализа прибыль банка и факторы, влияющие на ее изменение: стабильные источники формирования балансовой прибыли (процентная маржа и превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом) и нестабильные источники (операции на рынке ценных бумаг, операции с инвалютой, непредвиденные доходы).</p> <p>Чистая прибыль как конечный финансовый результат деятельности кредитной организации. Элементы формирования чистой прибыли доходы, расходы, налоги в бюджет. Анализ состава и структуры прибыли. Основные направления использования чистой прибыли - в фонды банка, на покрытие убытков, на другие цели. Нераспределенная чистая прибыль как источник наращивания собственного капитала банка.</p> <p>/ Лек /</p>	9	2	ПК-3, ПК-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.2	<p>Тема 4.1. Анализ финансового состояния и результатов деятельности кредитной организации.</p> <p>Вопросы для обсуждения</p> <p>1. Анализ структуры доходов и расходов. Статьи процентных и непроцентных доходов и расходов, предусмотренные формами публикуемой отчетности кредитных организаций. Задачи банка в области управления доходами и расходами.</p> <p>2. Основные направления анализа прибыль банка и факторы, влияющие на ее изменение: стабильные источники формирования балансовой прибыли (процентная маржа и превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом) и нестабильные источники (операции на рынке ценных бумаг, операции с инвалютой, непредвиденные доходы).</p> <p>3. Чистая прибыль как конечный финансовый результат деятельности кредитной организации. Элементы формирования чистой прибыли доходы, расходы, налоги в бюджет.</p> <p>4. Анализ состава и структуры прибыли. Основные направления использования чистой прибыли - в фонды банка, на покрытие убытков, на другие цели. Нераспределенная чистая прибыль как источник наращивания собственного капитала банка.</p> <p>/ Пр /</p>	9	2	ПК-3, ПК-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.3	<p>Тема 4.2. Анализ финансового состояния и результатов деятельности кредитной организации</p> <p>Провести анализ финансовой устойчивости банка на примере конкретного банка.</p> <p>- самостоятельная подготовка к выполнению аналитического задания с использованием средств LibreOffice</p> <p>- самостоятельный поиск в Интернете публикуемой отчетности одного из коммерческих банков, её анализ с использованием средств LibreOffice и LibreOfficel при подготовке к решению заданий и ситуационных заданий</p> <p>/ Ср /</p>	9	22	ПК-3, ПК-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.4	Курсовая работа. Перечень тем представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины. / Ср /	9	60	ПК-3, ПК-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.5	/ Экзамен /	9	9	ПК-3, ПК-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4



#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Рубцов И. В.	Анализ финансовой отчетности: учебное пособие	Москва: Юнити-Дана, 2018	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=473286">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=473286</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Колтакова, И. А.	Бухгалтерский учет в кредитных организациях: учебное пособие	Москва: Научный консультант, 2015	<a href="https://www.iprbookshop.ru/75323.html">https://www.iprbookshop.ru/75323.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Столбовская Н. Н.	Стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности российских коммерческих банков: учебное пособие	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2018	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=567064">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=567064</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Ганеев, Р. Ш.	Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.1: учебное пособие	Москва: Прометей, 2018	<a href="https://www.iprbookshop.ru/94483.html">https://www.iprbookshop.ru/94483.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.5	Ганеев, Р. Ш.	Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.2: учебное пособие	Москва: Прометей, 2018	<a href="https://www.iprbookshop.ru/94484.html">https://www.iprbookshop.ru/94484.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Торхова А. Н.	Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2017	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=473319">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=473319</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Захарова, Т. В.	Бухгалтерский учет в банках: задачник	Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016	<a href="https://www.iprbookshop.ru/66020.html">https://www.iprbookshop.ru/66020.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Тарабарина, Т. А., Столбовская, Н. В., Исеева, Л. И., Туровская, Л. Г.	Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебное пособие	Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский горный университет, 2017	<a href="https://www.iprbookshop.ru/78147.html">https://www.iprbookshop.ru/78147.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.4	Столбовская Н. Н.	Учетно-операционная и аналитическая работа в банке: учебно-методическое пособие по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), 38.03.01.03 «Банковское дело и денежное обращение», 38.03.01.07 «Финансы и кредит»: учебно-методическое пособие	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=615250">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=615250</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "КонсультантПлюс"

ИСС "Гарант" <http://www.internet.garant.ru/>

База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

База статистических данных Федеральной службы государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК – 3 Способен осуществлять выдачу и сопровождение кредитов			
Знать этапы процесса кредитования, документы, необходимые для выдачи и сопровождения кредитов; основные принципы организации бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля, оформления, выдачи и сопровождения кредитов; структуру и содержание плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях	характеризует этапы процесса кредитования клиентов в банках; документы, необходимые потенциальному заемщику; структуру и содержание плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, основные принципы организации бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля профессиональные базы данных, современные информационно-коммуникационные технологии и информационные ресурсы написание и представление курсовой работы	полнота и содержательность ответа в опросе; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; соответствие курсовой работы требованиям и методическим рекомендациям	О – (1-25, 37-75)  ВЗЭ (вопросы 1-5, 27-41, 73-76)  КР – (19-73)
Уметь подготовить кредитную документацию для проведения сделок, проводить мониторинг качества обслуживания долга и выполнения заемщиками своих обязательств по договору	проводит расчеты показателей и анализирует результаты в решении ситуационных заданий; написание и представление курсовой работы	правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента  соответствие курсовой работы требованиям и методическим рекомендациям	СЗ – (1-11),  ВЗЭ – вопросы и практические задания экзамена (практические задания 1-6)  КР – (19-73)

<p>Владеть навыками оформления кредитного договора, отслеживания и контроля целевого использования кредитных средств после выдачи кредита</p>	<p>решение ситуационных заданий написание и представление курсовой работы</p>	<p>правильность и полнота расчета показателей, их интерпретация в соответствии с экономическим смыслом и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента</p> <p>соответствие курсовой работы требованиям и методическим рекомендациям</p>	<p>СЗ – (1-11), ВЭ – вопросы и практические задания экзамена (практические задания 1-6) КР –(19-73)</p>
<p>ПК-6: Способен разработать и обосновать управленческие решения, критически оценить их варианты в области совершенствования условий и повышения эффективности кредитования</p>			
<p>Знать теоретические основы, методы и процедуры принятия управленческих решений, связанных с деятельностью банка в области кредитования; основные принципы подготовки (бухгалтерской) финансовой отчетности и финансовой отчетности, ее назначение и содержание</p>	<p>характеризует основные источники нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков в области кредитования; характеризует источники нормативно-правовой базы, регулирующей учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций и уплату налогов, перечисляет формы бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и формы финансовой отчетности</p> <p>решение тестовых заданий; написание и представление курсовой работы</p>	<p>Полнота, точность и содержательность ответа при опросе; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; верность ответа на тестовые задания; соответствие курсовой работы требованиям и методическим рекомендациям</p>	<p>О – опрос (26-36), Т – тесты (1-40), ВЗЭ – вопросы и практические задания экзамена (вопросы 6-26,42-72,77-100) КР – (1-18)</p>
<p>Уметь использовать источники экономической информации для анализа отчетности банка</p>	<p>на основании обобщения и систематизации данных отчетности банка проводит анализ конкурентной позиции банка на рынке кредитования в докладе; решает задания; обобщает и интерпретирует полученные результаты в выполнении аналитических заданий;</p> <p>написание и представление курсовой работы</p>	<p>полнота и содержательность доклада, соответствие требованиям и методическим рекомендациям по написанию доклада;</p> <p>правильность расчета показателей в заданиях,</p> <p>правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента при выполнении аналитических заданий;</p>	<p>Д – (1-35), З – (1-4), АЗ – (1-5) ВЗЭ – вопросы и практические задания экзамена (практические задания 7-15) КР – (1-18)</p>

		соответствие курсовой работы требованиям и методическим рекомендациям	
Владеть навыками подготовки отчетности банка и оценки эффективности деятельности банка	выполняет аналитические задания на основе формы бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и формы финансовой отчетности банка проводит интерпретацию результатов;  написание и представление курсовой работы	правильность и полнота расчета показателей аналитических заданий, их интерпретация в соответствии с экономическим смыслом и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента;  соответствие курсовой работы требованиям и методическим рекомендациям	АЗ – аналитические задания (1-5)  ВЗЭ – вопросы и практические задания экзамена (практические задания 7-15)  КР – (1-18)

*О – опрос, Д – доклад, Т – тест, З – задания, СЗ – ситуационные задания, АЗ- аналитическое задание, КР – курсовая работа , ВЗЭ – вопросы и практические задания к экзамену*

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## **2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### **Вопросы и задания к экзамену**

1. Охарактеризуйте сущность и назначение бухгалтерского учета в банках. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках.

2. Законодательная и нормативная база, регулирующая бухгалтерский учет в банках России. Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Охарактеризуйте основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках.
4. Раскройте назначение и взаимосвязь аналитического и синтетического учета в кредитных организациях.
5. Основные формы аналитического учета, их назначение и краткая характеристика (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка и лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам).
6. Основные формы синтетического учета, их назначение и краткая характеристика (ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, ОФР, ведомость СПОД, сводная ведомость СПОД), порядок их составления и подписания.
7. Дайте понятие о документообороте. Организация и общие правила документооборота при совершении кассовых и расчетных операций.
8. Роль документооборота в обеспечении своевременной обработки документов и их отражении в учете.
9. Охарактеризуйте классификации банковских документов по видам, их характеристика.
10. Нормативные требования к заполнению и оформлению документов кредитных организаций. Порядок приема к исполнению документов клиентов.
11. Порядок формирования и хранения документов.
12. Раскройте содержание Учетной политики кредитной организации: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов.
13. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской информации.
14. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах.
15. Служба внутреннего контроля в кредитных организациях.
16. Текущая бухгалтерская (финансовая) отчетность.
17. Годовая отчетность кредитных организаций. Подготовительная работа по ее составлению.
18. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков.
19. Баланс кредитной организации, принципы его построения.
20. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Оценка статей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основные правила составления сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
21. Понятие раскрываемой информации и публикуемой отчетности, их содержание и краткая характеристика составных элементов.
22. Необходимость и цели стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Принципы составления финансовой отчетности.
23. Финансовая отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка.
24. Порядок составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.
25. Метод трансформации, этапы трансформации. Регламент составления финансовой отчетности и его основные элементы.
26. Проблемы и перспективы применения международной системы бухгалтерского учета в кредитных организациях России
27. Охарактеризуйте организацию кассовой работы и построение кассового аппарата кредитной организации. Документация по учету денежной наличности в операционной кассе.
28. Как оформляется и учет приходных и расходных кассовых операций: документация, документооборот, бухгалтерский учет, порядок ведения кассовых журналов. Порядок сведения кассы по окончании операционного дня и сверки кассовых оборотов. Порядок заключения операционной кассы.
29. Каков порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов и счетов по вкладам клиентов кредитной организации. Документы, необходимые для открытия счета, их содержание, оформление, хранение. Порядок учета расчетных документов при отсутствии денежных средств на расчетном счете.

30. Каков порядок учета расчетов платежными поручениями. Виды расчетов, производимых платежными поручениями. Схема документооборота.
31. Охарактеризуйте общие понятия порядка начисления банками процентов за привлечение или размещение денежных средств. Учет операций по начислению и уплате банком процентов за привлечение денежных средств.
32. Каков учет операций по начислению и получению банком в срок процентов за размещенные денежные средства.
33. Учет операций по списанию просроченной и текущей задолженности по получению процентов с балансовых счетов и перенесению этих сумм на соответствующие внебалансовые счета, а также операций по погашению этой задолженности в случае поступления денежных средств и операций по списанию этой задолженности при непоступлении денежных средств по истечении 5 лет.
34. Каков учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств разовым зачислением сумм, открытием кредитной линии, в виде "овердрафта", а также по их погашению (возврату) в срок.
35. Дайте проводки по учету операций по вынесению на просрочку ссудной задолженности клиентов-заемщиков по основному долгу, списанию ее с балансовых счетов с перенесением на соответствующие внебалансовые счета, а также операций по погашению этой задолженности в случае поступления денежных средств и операций по списанию этой задолженности при непоступлении денежных средств по истечении 5 лет.
36. Каково назначение РВПС, признаки отнесения ссудной задолженности заемщиков в первую-пятую группы риска. Учет операций по формированию РВПС и по восстановлению сумм со счетов фондов и РВПС при погашении ссудной задолженности.
37. Учёт операций по использованию РВПС и списанию с баланса банка нереальной для взыскания ссудной задолженности (в том числе при недостаточности созданного РВПС) с перенесением этих сумм на соответствующие внебалансовые счета.
38. Дайте проводки по учету основных средств банков. Учет поступления и выбытия основных средств. Учет арендованных основных средств. Порядок начисления износа основных средств и его отражение в учете.
39. Инвентаризация основных средств. Отражение в учете результатов переоценки основных средств. Порядок учета реализации имущества кредитной организации.
40. Назовите особенности учета нематериальных активов и материальных запасов. Их виды и состав. Учет их приобретения, переоценки, начисления износа, порядок списания. Учет излишков и недостач, выявленных при инвентаризации материальных ценностей.
41. Каков учет лизинговых операций (покупки машин, оборудования, транспортных и других средств по лизинговым соглашениям и передачи их в аренду, порядок начисления износа по ним, расчеты с арендаторами, порядок учета выкупа и возврата лизингового имущества).
42. Учет операций по формированию уставного капитала при проведении эмиссионно-учредительской деятельности кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Учет средств, поступающих в оплату акций кредитной организации, после регистрации проспекта эмиссии. Учёт средств, поступивших в оплату акций, после регистрации отчёта об итогах выпуска акций. Охарактеризуйте депозитарный учёт эмиссионных операций с акциями банка.
43. Дайте проводки по учету собственных акций, выкупленных у акционеров. Учет операций по формированию и использованию прочих фондов банка. Учёт операций по уменьшению уставного капитала акционерного банка. Учёт операций начисления и выплаты дивидендов от участия в уставном капитале акционерного банка.
44. Назовите особенности учёта активных операций кредитных организаций с финансовыми активами. Дайте проводки по учету финансовых активов.
45. Назовите особенности учёта операций кредитных организаций с финансовыми обязательствами. Дайте проводки по учету финансовых обязательств.
46. Раскройте принципы признания и определения доходов и расходов. Учет доходов и расходов кредитной организации. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.
47. Каков учет доходов и расходов от банковских операций и сделок. Операционные доходы и расходы. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных

- металлов и ценных бумаг. Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ. Учет прочих доходов и расходов.
48. Каков учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия. Порядок и сроки распределения прибыли.
  49. Каков учет использования прибыли. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других). Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли кредитных организаций.
  50. Отражение в учете СПОД, реформация баланса.
  51. Охарактеризуйте правила подготовки и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Виды банковской отчетности. Формы отчетности.
  52. Назовите необходимость и цели стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Принципы составления финансовой отчетности.
  53. Охарактеризуйте формы финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка.
  54. Раскройте содержание финансового анализа банковской деятельности?
  55. Какова роль финансового анализа в управлении деятельностью банка?
  56. Назовите основные виды и формы финансового анализа в банке?
  57. Какие методы познания нашли широкое применение в экономическом анализе банковской деятельности?
  58. Раскройте состав и содержание информационной базы анализа деятельности банка?
  59. Назовите отличие Оборотной ведомости по счетам кредитной организации и баланса коммерческого банка?
  60. Какие документы Центрального банка РФ составляют основу нормативно-правового обеспечения финансового анализа?
  61. Назовите способы формирования и отражения банковского капитала в различных видах отчетности?
  62. Как определяется достаточность капитала?
  63. Дайте понятие иммобилизации капитала?
  64. Назовите способы пополнения капитала банка?
  65. Назовите порядок формирования стоимости банковских ресурсов?
  66. Как определить качество привлеченных средств банка? Какие факторы влияют на изменение процентных ставок?
  67. Назовите основные факторы удорожания привлеченных ресурсов?
  68. Назовите основные показатели анализа обязательств банка?
  69. В чем особенности анализа выпущенных долговых обязательств?
  70. Какое содержание и порядок исчисления средней доходности работающих активов с целью определения тенденции изменения доли наиболее высокодоходных операций?
  71. Назовите показатели эффективности проведения активных операций?
  72. Как определить коэффициент банковской маржи; коэффициент доходности активов и коэффициент прибыльности активов? Сущность и порядок исчисления этих коэффициентов.
  73. Какие задачи анализа кредитных операций?
  74. Какие показатели используются в процессе анализа риска и доходности кредитных операций?
  75. Направления анализа резервов на возможные потери по ссудам?
  76. Назовите методика оценки кредитоспособности? В чем их содержание?
  77. Раскройте содержание основных направлений анализа финансовых результатов деятельности банка?
  78. Приведите направления анализа доходов и расходов банка?
  79. Какие направления использования прибыли?
  80. Какие показатели используются для оценки эффективности результатов деятельности коммерческого банка?
  81. Объясните, есть ли сходство (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности?
  82. Сформулируйте определения ликвидности и платежеспособности банка?



83. Назовите систему показателей ликвидности?
84. Что понимают под резервом ликвидности?
85. Раскройте порядок нормативов ликвидности, установленных Центральным банком РФ?
86. Назовите основные показатели рентабельности банка?
87. Раскройте методологию внешнего финансового анализа деятельности кредитной организации, его составные части?
88. Дайте понятия финансовой устойчивости кредитной организации, типы устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость?
89. Охарактеризуйте методологические подходы к формированию оценки финансовой устойчивости кредитной организации?
90. Дайте характеристику зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации?
91. Какие основные этапы формирования современной модели Банка России по оценке финансовой устойчивости кредитной организации?
92. Характеристика классификационных групп банков по результатам оценки экономического положения банков.
93. Оценка капитала. Цель анализа структуры капитала кредитной организации и оценка качества структуры капитала.
94. Какова цель анализа структуры привлеченных ресурсов (обязательств) кредитной организации. Оценка качества структуры привлеченных средств на основе коэффициентов. Общая оценка политики управления ресурсами?
95. Оценка активов и их структуры. Оценка характера банковской политики в области овладения денежным рынком. Коэффициенты эффективности проведения активных операций.
96. Оценка активов и их структуры с точки зрения доходности. Порядок исчисления средней доходности работающих активов в кредитной организации.
97. Структура доходов и расходов в соответствии с формами публикуемой отчетности кредитных организаций. Оценка доходности и эффективности деятельности банка.
98. Оценка состояния ликвидности банка, основные показатели и методы их расчета. Охарактеризуйте государственное регулирование ликвидности кредитной организации, содержание и допустимое значение нормативов
99. Назовите источники формирования балансовой прибыли кредитной организации. Как формируется чистая прибыль как конечный финансовый результат деятельности кредитной организации.
100. Элементы формирования чистой прибыли, основные направления ее использования. Назначение перераспределенной чистой прибыли. Налогообложение банков.

### Практические задания к экзамену

#### Задание 1

Проанализируйте бухгалтерскую(финансовую) отчетность одного из коммерческих банков и сделайте соответствующие выводы.

Самостоятельно ответьте на вопросы:

- а) какие формы входят в бухгалтерскую(финансовую) отчетность;
- б) сделайте выводы по результатам анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации:
  - ознакомление с деятельностью кредитной организации
  - оценка изменения валюты баланса, основные причины
  - оценка финансовых результатов
  - оценку формирования уставного капитала и состава собственных средств
  - оценку движения денежных средств
  - оценку учетной политики и постановки бухучета
  - оценку порядка учета имущества банка
  - оценку организации кассовой работы и порядка осуществления кассовых операций

- оценку совершения кредитных операций
- оценку совершения депозитных операций и др. основных видов операций, выполняемых банком
- оценку управления финансовыми рисками.

## Задание 2

Проанализируйте финансовую отчетность одного из коммерческих банков и сделайте соответствующие выводы.

Самостоятельно ответьте на вопросы:

- какие формы входят в финансовую отчетность;
- сделайте выводы по результатам анализа финансовой отчетности кредитной организации:
  - ознакомление с деятельностью кредитной организации
  - оценка изменения валюты баланса, основные причины
  - оценка финансовых результатов
  - оценку формирования уставного капитала и состава собственных средств
  - оценку движения денежных средств
  - оценку учетной политики и постановки бухучета
  - оценку порядка учета имущества банка
  - оценку организации кассовой работы и порядка осуществления кассовых операций
  - оценку совершения кредитных операций
  - оценку совершения депозитных операций и др. основных видов операций, выполняемых банком
  - оценку управления финансовыми рисками.

## Задание 3

Присвоить номера лицевым счетам коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, при их открытии в филиале №2 ПАО “Донстудент”.\*

- расчетному рублевому счету с номером записи в журнале регистрации 132;
  - транзитному счету для учета экспортной выручки, подлежащей обязательной продаже, в долларах США, с номером записи в журнале регистрации 3;
  - рублевому счету по предоставленному “овердрафту”, с порядковым номером регистрации 120;
  - рублевому счету по неиспользованным лимитам по предоставлению кредита в виде “овердрафта”, с порядковым номером регистрации 14;
  - рублевому счету по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам с символом счета по отчету о прибылях и убытках 11106 и порядковым номером регистрации 80.
- 
- Признак счета (14-й знак): 0- расчетный, 1- транзитный.

## Задание 4

Дайте построчную расшифровку записей в приведенных лицевых счетах, используя перечень шифров документов, проводимых по счетам в банках

А)

ООО СП “ЭКОТЕРМ”

40702810900000001038 01.10.2018 29.09.2018 +784.910=

09 804 046015762 70601810000040017201 2.000=

01 367 046015001	40602810000000000011	195.800=	
06 804 046015762	70601810000040017201	30.000=	
03 147 046015762	20202810020000000000	2.000.000=	
03 804 046015762	20202810020000000000	3.000.000=	
04 005 046015762	20202810020000000000		5.000.000=
	+ 557.110 =	5.227.800=	5.000.000=

ОАО КБ “ЦЕНТР-ИНВЕСТ”            БИК 046015762

ООО СП “ЭКОТЕРМ” (расчетный)

### Задание 5

Дать проводки по выдаче негосударственному коммерческому предприятию, обслуживаемому в банке-кредиторе, разовой ссуды в размере 700 тыс.,руб. на срок – 60 дней с оформлением в залог имущества заемщика на сумму 900 тыс., руб. и коэффициентом 1 группы кредитного риска, а затем по погашению ее в срок с взиманием начисленных по методу “начислений” процентов по ссуде в сумме 20 тыс.,руб.

### Задание 6

Дать проводки по вынесению на просрочку выданной негосударственному коммерческому предприятию, обслуживаемому в банке-кредиторе, разовой ссуды в размере 700 тыс.руб. на срок – 60 дней с перенесением ее из 1 в 3 группу кредитного риска, а также проводки по списанию на внебалансовые счета просроченной задолженности по получению процентов, ранее отнесенной на доходы банка по методу “начислений” в сумме 20 тыс.руб. с начислением РВПС до 50% размера ссуды.

### Задание 7

Дать проводки по погашения вынесенной на просрочку выданной негосударственному коммерческому предприятию, обслуживаемому в банке-кредиторе, разовой ссуды в размере 700 тыс.руб., отнесенной к 3 группе кредитного риска, и вынесенной на внебалансовые счета просроченной задолженности по получению процентов в сумме 20 тыс., руб. с возмещением штрафа по просроченной ссудной задолженности - 10 тыс.руб, и восстановлением доходов на величину созданного РВПС – 350 тыс.руб., а также возврат ранее принятого залога в виде имущества должника на сумму 900 тыс.руб.

### Задание 8

Дать поводки по списанию просроченной ссудной задолженности негосударственного коммерческого предприятия в размере 700 тыс.руб., отнесенной к 3 группе кредитного риска, за

счет средств сформированного РВПС в размере 350 тыс., руб., а также по списанию вынесенной ранее на внебалансовые счета просроченной задолженности по начисленным и неполученным процентам по этой ссуде в размере 20 тыс.руб. Дайте проводки по учету этих сумм в течение 5 лет и в случае не поступления платежей по истечении 5 лет.

### **Задание 9**

Дать проводки по учету поступившей в течение 5 лет суммы просроченной ссудной задолженности негосударственного коммерческого предприятия, обслуживаемого в банке-кредиторе, в размере 700тыс.руб., ранее списанной за счет средств РВПС в размере 350 тыс.руб. и за счет отнесения 350 тыс.руб. на убытки банка, а также суммы неполученных процентов по этой ссуде 20 тыс. руб.

### **Задание 10**

Банк заключил кредитный договор ЗАО НПО «Нефтехиммаш» № 18-91 от 05 мая 2013 г. на два года до 06 мая 2015 г. на сумму 10 000 000 руб., кредит предоставляется в виде кредитной линии в рублях на пополнение оборотных средств под 12 % годовых с ежемесячной уплатой процентов. Кредит имеет обеспечение в виде: двух поручителей, на которых оформлены договора поручительства № 18/1-91 от 05.05.2013 г.; № 18/2-91 от 05.05.2013 г. и договор залога № 18/3-91 от 29.02.2014 г. на общую сумму: 3 500 000 руб. Категория качества выданной ссуды, согласно Положения №590-П присвоена -1.

Назовите документ на основании, которого осуществляется предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту – заемщику?

Какие реквизиты должен содержать документ основании, которого осуществляется предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту – заемщику?

Откройте счета в бухгалтерском учете:

- а) ссудный
- б) кредитной линии
- в) обеспечения
- г) РВПС

### **Задание 11**

Банк А выступил организатором и первоначальным ссудодателем синдицированного кредита агрофирме «АгроБобры» ил села Бобровы Дворы (Белгородская обл.) на закупку племенного яйца. Участниками синдиката по выдаче кредита являются банки – резиденты Королевства Бельгия. Как в соответствии с требованиями Банка России, Банка А оценивает кредитный риск в отношении

части данной ссуды, по которой права требования сохраняются у первоначального ссудодателя, и в отношении части ссуды, права требования по которой уступлены банкам – участникам синдиката если не существует опционная оговорка (если существует опционная оговорка)?

### **Задание 12**

К кредитному специалисту обратился клиент – физическое лицо для консультации по вопросу получения кредита наличными. Необходимо проконсультировать клиента, подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, провести оценку платежеспособности возможности получения кредита. Оформить сделку.

Информация о клиенте: Красивая Надежда Николаевна (50 лет, проживает в городе Москве, паспорт 6118 333666, выдан 7 апреля 2018 г.РОВД № 12 г.Москва, В течении 10 лет работает в ООО «Содружество» в должности главного специалиста. (общий стаж составляет 25 лет). Зарботная плата составляет 50 000 руб. Обращается в банк для получения кредита на сумму 500 000 рублей для свадебного путешествия в Париж. Состоит в браке. Доход супруга составляет 90 000 руб. Детей нет.

Бланки строгой отчетности и договора могут быть использованы банка или другие. (при наличии на сайте банка)

### **Задание 13**

К кредитному специалисту обратился клиент – физическое лицо для консультации по вопросу получения кредита наличными. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, провести оценку платежеспособности и возможности получения кредита.

Оформить сделку.

Информация о клиенте: Красивый Игорь Васильевич (27 лет, проживает в городе Москве, паспорт 6197 № 333666, выдан 17 апреля 2018 г. УВД г.Москва, В течении трех лет работает в ООО «Содружество» в должности главного специалиста. Зарботная плата составляет 55 000 руб. Для ремонта в квартире необходимо 320 000 руб. Не женат. Детей нет. Ранее не кредитовался.

Бланки строгой отчетности и договора могут быть использованы банка или другие. (при наличии на сайте банка)

Задание:

1. Подобрать кредит в соответствии с потребностью клиента, провести оценку платежеспособности и возможности получения кредита.
2. Оформить сделку (предоставить условия и необходимые документы для получения кредита).
3. Составить проводки по выдачи кредита.
4. Сформировать кредитное досье клиента.
5. Составить речь консультации клиента.

### **Задание 14**

Для выполнения задания необходимо провести сбор данных на примере отчетности отдельного банка за прошлый или этот год, составить и заполнить аналитические таблицы. По данным таблицы провести экономический анализ финансового положения на примере конкретного банка в рамках отдельного задания. Студент должен грамотно, учитывая все правила экономического анализа, сформулировать выводы о финансовом положении банка.

Определите динамику количественных изменений привлеченных средств банка. Какие источники привлеченных ресурсов (обязательств) являются для банка основными (депозитные или не депозитные). Охарактеризуйте состояние коэффициента иммобилизации привлеченных средств и его влияние на динамику состояния привлеченных средств- нетто.

### **Задание 15**

Для выполнения задания необходимо провести сбор данных на примере отчетности отдельного банка за прошлый или этот год, составить и заполнить аналитические таблицы. По данным таблицы провести экономический анализ финансового положения на примере конкретного банка в рамках отдельного задания. Студент должен грамотно, учитывая все правила экономического анализа, сформулировать выводы о финансовом положении банка.

Определите динамику количественного изменения активов баланса банка за исследуемый период.

Определите тенденции изменения долевого соотношения между сферами вложений банка (ссудных, инвестиционных, депозитных операций и прочих вложений).

Установите по каким направлениям произошло изменение каждой сферы в структуре вложений банка.

Сравните динамику состояния доходной структуры активов банка с оптимальным уровнем.

Дайте характеристику качества проводимой банком политики управления активами (активная или нет, эффективная или неэффективная, направлена на достижение максимальной доходности или сокращение риска, а может обеспечения ликвидности).

### **Критерии оценивания:**

Максимальное количество баллов, которое можно получить за ответ на один вопрос составляет 30 баллов (2 теоретических вопроса – 60 баллов), за решение практического задания – 40 баллов.

84-100 баллов (оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы, в соответствии с логикой изложения; обучающийся знает и воспроизводит основные положения дисциплины в соответствии с заданием, применяет их для выполнения типового практического задания в котором очевиден способ решения;

67-83 баллов (оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если в ответе были неточности; обучающийся продемонстрировал базовые знания, умения и навыки важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; решает практическое задание с ошибками;

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций; у обучающегося не имеется затруднений в использовании научно-понятийного аппарата в терминологии курса, а если затруднения имеются, то они незначительные;

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу, практическое задание не решено; обучающийся имеет представление о содержании дисциплины, но не знает основные положения (темы, раздела, закона и т.д.), к которому относится задание, не способен выполнить практическое задание с очевидным решением, в процессе ответа по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в вопросах экзаменационного билета, допущены принципиальные ошибки при изложении материала; имеются существенные пробелы в знании основного материала по программе курса.

## Темы курсовых работ (примерный перечень)

1. Содержание и анализ форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка
2. Содержание и анализ пояснительной информации к годовой отчетности
3. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) банка: содержание и анализ
4. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма): содержание и анализ
5. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма): содержание и анализ
6. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма): содержание и анализ
7. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма): содержание и анализ
8. Порядок составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее анализ.
9. Подготовка к составлению годовой отчетности банка
10. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете
11. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров (участников)
12. Годовая финансовая отчетность банка: содержание и анализ форм
13. Порядок представления кредитными организациями финансовой отчетности
14. Отчет о финансовом положении: содержание и анализ
15. Отчет о движении денежных средств: содержание и анализ
16. Отчет о прибыли или убытке: содержание и анализ
17. Отчет об изменениях в собственном капитале: содержание и анализ
18. Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации: содержание и анализ
19. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств
20. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам на предоставление (размещение) денежных средств
21. Финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости: учет и анализ
22. Финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: учет и анализ
23. Финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток: учет и анализ
24. Методика бухгалтерского учета и анализа уставного капитала банка
25. Методика учета формирования и использования фондов банка
26. Методика учета и анализ нераспределенной прибыли банка
27. Методика учета и анализ денежных средств банка
28. Методика учета и анализа кассы банка
29. Методика учета и анализа операций с наличной иностранной валютой в банке
30. Методика учета и анализ операций покупки –продажи драгоценных металлов в банке
31. Методика учета и анализ операций по металлическим счетам в банке
32. Методика учета и анализ привлечения и размещения драгоценных металлов в банке
33. Методика учета и анализ операций с памятливыми монетами в банке
34. Методика учета и анализ операций через корреспондентские счета, открытые в Банке России
35. Методика учета и анализ через корреспондентские счета, открытые в других банках
36. Методика учета и анализ переводов денежных средств в банке
37. Методика учета и анализ обязательных резервов в банке
38. Методика учета и анализ операции с филиалами кредитных организаций
39. Методика учета и анализ межбанковских кредитов в банке
40. Методика учета и анализ межбанковских расчетов кредитных организаций
41. Методика учета и анализ расчетных операций физическими лицами в банке
42. Методика учета и анализ расчетных операций – юридическими лицами в кредитных организациях
43. Методика учета и анализ предоставленных кредитов – юридическим лицам в кредитных организациях
44. Методика учета и анализ предоставленных кредитов – физическим лицам

45. Методика учета и анализ факторинга в банке
46. Методика учета и анализ вложений в ценные бумаги в банке
47. Методика учета и анализ выпущенных банком облигаций
48. Методика учета и анализ выпущенных банком сертификатов
49. Методика учета и анализ банком векселей
50. Методика учета и анализ ПФИ
51. Методика учета и анализ инвестиций банка в акции и доли
52. Методика учета и анализ расчетов с дебиторами и кредиторами
53. Методика учета и анализ основных средств в банке
54. Методика учета и анализ недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности
55. Методика учета и анализ аренды основных средств
56. Методика учета и анализ нематериальных активов в банке
57. Методика учета и анализ запасов в банке
58. Методика учета и анализ доходов банка
59. Методика учета и анализ расходов банка
60. Методика учета и анализ НВПИ
61. Методика учета реформации баланса
62. Методика учета и анализ исправления ошибок в отчетности
63. Методика учета и анализ операций доверительного управления
64. Методика учета и анализ условных обязательств некредитного характера
65. Методика учета и анализ РВПС
66. Методика учета и анализ депозитарных операций
67. Методика учета и анализ депозитных операций
68. Методика учета аренды сейфовых ячеек
69. Методика учета и анализ имущества банка
70. Методика учета и анализ доходов кредитных организаций
71. Методика учета и анализ расходов кредитных организаций
72. Методика учета и анализ результатов деятельности кредитных организаций
73. Методика учета и анализ налогов банка

**Критерии оценивания:**

84-100 баллов	выставляется обучающемуся, если работа в полной мере раскрывает содержание избранной темы, студент использовал современные источники теоретического материала и статистических данных, сделал обоснованные выводы, работа написана научным стилем, в процессе защиты студент ответил на заданные вопросы. Соответствует требованиям по оформлению.
67- 83 баллов	если студент раскрыл основные положения темы, допустил несущественные неточности в изложении, продемонстрировал навыки анализа, в процессе защиты ответил на вопросы после наводящих вопросов преподавателя. Соответствует требованиям по оформлению.
50- 66 баллов	студент обозначил общую траекторию избранной темы, недостаточно полно раскрыл ее содержание, статистические данные представлены в недостаточном объеме, есть недостатки в оформлении Соответствует требованиям по оформлению.



0 – 49 баллов	студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете. Изложение не связано с темой. Работа носит несамостоятельный характер. присутствует плагиат. Не соответствует требованиям по оформлению.
---------------	---

### Вопросы для устного опроса

1. Какие основные задачи ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях?
2. Каковы принципы построения бухгалтерского учета в кредитных организациях?
3. Определите различие между балансовыми и внебалансовыми счетами?
4. Объясните различия между счетами первого и второго порядка?
5. Какие части включает План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ?
6. Представьте схематично порядок нумерации лицевых счетов
7. Назовите основные формы аналитического и синтетического учета?
8. Укажите, какие пункты учетной политики подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации?
9. Каким требованиям должен отвечать баланс кредитной организации?
10. Какие реквизиты содержит книга регистрации открытых счетов?
11. Что такое документооборот?
12. Что относится к первичной документации банка?
13. Перечислите основные регистры бухгалтерского учета?
14. Какова структура бухгалтерии банка?
15. Что относится к операционной работе в банке?
16. Что такое внутрибанковский контроль?
17. Каков порядок хранения документов в банке?
18. Какие особенности документооборота по кассовым операциям?
19. Какое назначение выписки из лицевого счета?
20. Какой порядок подписания баланса и оборотной ведомости?
21. Какие составные элементы учетной политики подлежат утверждению руководителем банка?
22. Какие документы ежедневно выводятся на печать?
23. Какие функции возложены банком на службу внутреннего контроля?
24. Какие способы ведения учета подлежат обязательному раскрытию и утверждению в учетной политике банка?
25. В каком порядке производится исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета?
26. Какие формы отчетности входят в состав годового отчета кредитной организации?
27. С какой периодичностью банком составляется публикуемая отчетность?
28. Какие формы входят в состав публикуемой отчетности?
29. Какие формы отчетности обязаны быть подтверждены аудиторской фирмой?
30. Кто имеет право подписывать бухгалтерскую отчетность?
31. Какие формы отчетности направляются коммерческим банком в Банк России?
32. Какие основные принципы составления финансовой отчетности по МСФО?
33. Назовите основные формы отчетности по МСФО?
34. Что такое операционная касса?
35. Какие счета используются для учета денежных средств?
36. Что такое операционная касса?
37. Как определяется лимит остатка кассы?
38. Каков порядок регистрации кассовых документов?
39. Какие счета относятся к приходным кассовым документам?
40. Какие документы используются для выдачи наличных денег из кассы банка?
41. Какие документы используются для выдачи аванса кассиру операционной кассы банка и возврата им остатка наличных денег?
42. Какое назначение кассового журнала?
43. Куда помещается второй экземпляр кассового журнала?

44. Какова очередность платежей по расчетным документам?
45. Какими нормативными актами регулируется порядок осуществления безналичных расчетов?
46. Охарактеризуйте счета ЛОРО и НОСТРО?
47. На каких счетах отражаются денежные средства клиентов?
48. Каков срок платежного поручения?
49. В каких случаях осуществляются расчеты платежными поручениями?
50. Каково назначение экземпляров платежного поручения?
51. В чем суть аккредитива? Когда применяется аккредитив?
52. На основании какого документа открывается аккредитив в банке плательщика?
53. Чем отличается покрытый и непокрытый аккредитив?
54. Что значит причисленные проценты?
55. Каково содержание депозитного договора?
56. Каков порядок начисления простых процентов?
57. Каков порядок начисления сложных процентов?
58. На каких счетах учитываются начисленные проценты по вкладам?
59. Каков порядок выплаты процентов по депозитам в зависимости от их видов?
60. Какие проценты погашаются раньше текущие или просроченные по ГК РФ?
61. Каков порядок начисления и взыскания процентов по кредитам?
62. На каких счетах учитываются начисленные проценты по МБК?
63. На каких счетах учитываются начисленные проценты по списанной с баланса задолженности?
64. Какие известны способы предоставления (размещения) кредитной организацией денежных средств?
65. Каковы общие правила открытия ссудных счетов?
66. В чем отличие кредитных линий?
67. На каком счете учитываются просроченная задолженность?
68. Каков порядок оформления МБК?
69. Как отражаются в учете пролонгированные кредиты?
70. Что понимается под обеспечением в соответствии с требованиями Банка России?
71. На каких счетах отражается РВПС?
72. Назовите основные группы риска?
73. Каков порядок списания с баланса банка безнадежной задолженности?
74. Раскройте содержание основных направлений анализа финансовых результатов деятельности банка?
75. Приведите направления анализа доходов и расходов банка?

#### **Критерии оценивания:**

Максимум 5 баллов. Обучающийся участвует в процедуре опроса один раз.

По результатам ответа 5 баллов выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы.

По результатам ответа 4 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован.

По результатам ответа 3 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

По результатам ответа 1-2 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

При несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов.

## Темы докладов (примерные)

1. Цель нормативного регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
2. Основные направления реформирования бухгалтерского учета в банках.
3. Проблемы развития бухгалтерского учета в банках.
4. Содержание годовых бухгалтерских отчетов.
5. Проблемы реформирования банковской отчетности.
6. Концепция бухгалтерской (финансовой) отчетности в России и в международной практике.
7. Необходимость и предпосылки гармонизации и стандартизации бухгалтерской (финансовой) отчетности.
8. Национальные стандарты финансового учета и отчетности.
9. Международные стандарты финансового отчета и отчетности.
10. Состав информации, формируемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
11. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности и принципы ее составления.
12. Виды бухгалтерской отчетности, ее состав и содержание.
13. Система нормативного регулирования учета и отчетности в банках России.
14. Основные нормативные документы, определяющие порядок составления и представления финансовой отчетности в России.
15. Содержание годовых бухгалтерских отчетов.
16. Проблемы реформирования банковской отчетности.
17. Налоговый аспект учетной политики банка.
18. Очередность платежей.
19. Методы оценки видов имущества в банке.
20. Методы расчета амортизации в банке.
21. Содержание годовых бухгалтерских отчетов.
22. Проблемы реформирования банковской отчетности.
23. Концепция бухгалтерской (финансовой) отчетности в России и в международной практике.
24. Необходимость и предпосылки гармонизации и стандартизации бухгалтерской (финансовой) отчетности.
25. Национальные стандарты финансового учета и отчетности.
26. Международные стандарты финансового отчета и отчетности.
27. Состав информации, формируемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
28. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности и принципы ее составления.
29. Виды бухгалтерской отчетности, ее состав и содержание.
30. Система нормативного регулирования учета и отчетности в банках России.
31. Основные нормативные документы, определяющие порядок составления и представления финансовой отчетности в России.
32. Содержание годовых бухгалтерских отчетов.
33. Проблемы реформирования банковской отчетности.
34. Налогообложение банков.
35. Особенности реформирования налогообложения банков.

### Критерии оценивания:

Максимум 5 баллов. Обучающийся выполняет 1 доклад.

-5 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 3-4 балла выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

-1- 3 балла выставляется обучающемуся, если материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.

Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

## Тесты

### Вопрос 1.

Принцип .... в бухучете означает, что отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и недвусмысленными

- 1) осторожности
- 2) постоянства правил бухгалтерского учета
- 3) непрерывность деятельности банка
- 4) открытости

### Вопрос 2.

План счетов бухучета в кредитных организациях представляет систематизированный перечень ... счет бухгалтерского учета

- 1) аналитических
- 2) синтетических
- 3) лицевых
- 4) контрольных

### Вопрос 3.

Счета главы Г корреспондируют:

- 1) с балансовыми счетами
- 2) между собой
- 3) со всеми счетами
- 4) со счетами 99999 и 99998

### Вопрос 4.

Счета, по которым сальдо может меняться на противоположное, относятся к категории ... счетов

- 1) парных
- 2) транзитных
- 3) накопительных
- 4) контрсчетов

### Вопрос 5.

В структуре плана счетов бухучета в кредитных организациях РФ выделяются:

- 1) главы, разделы, признак счета
- 2) главы, разделы, подразделы, счета первого и второго порядка
- 3) главы, разделы, счета первого и второго порядка
- 4) признак счета

### Вопрос 6.

На активных балансовых счетах баланса кредитной организации учитываются ...

- 1) средства на корреспондентском счете кредитной организации, средства федерального бюджета
- 2) средства федерального бюджета, денежные средства в кассе
- 3) денежные средства в кассе, средства на корреспондентском счете кредитной организации, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям
- 4) просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям, средства на расчетных счетах

### Вопрос 7.

Аналитический учет ведется в:

1. лицевых счетах
2. ежедневном балансе

3. ежедневной оборотной ведомости

**Вопрос 8.**

Владелец счета обязан в течение ... дней после выдачи ему выписок сообщить об ошибочных записях в лицевом счете

- 1) десяти
- 2) пяти
- 3) двух
- 4) тридцати

**Вопрос 9.**

Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета...

1. допускается
2. допускается с разрешения руководителя
3. не допускается
4. допускается по требованию проверяющих ЦБ РФ

**Вопрос 10.**

Рабочий план счетов бухучета в кредитных организациях устанавливает ...

- 1) Руководитель кредитной организации
- 2) Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России
- 3) Министерство финансов РФ
- 4) Учетная политика кредитной организации

**Вопрос 11.**

Первый экземпляр кассового журнала ...

1. помещается в кассовые документы дня
2. прикладывается к отчетности о кассовых оборотах
3. прикладывается к бухгалтерскому журналу
4. помещается в мемориальные документы дня

**Вопрос 12.**

Как называется принцип, в соответствии с которым предполагается, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях?

1. Своевременность отражения операций
2. Осторожность
3. Отражение доходов и расходов по методу "начисления"
4. Непрерывность деятельности
5. Приоритет содержания над формой

**Вопрос 13.**

Какая операция относится к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации?

1. Установка банкоматов и техническое обслуживание банкоматов и автоматических платежных терминалов
2. Выдача поручительства за третье лицо по исполнению внешнеторгового контракта
3. Цессия долга покупателя перед поставщиком
4. Производство и монтаж банкоматов
5. Выдача банковской гарантии

**Вопрос 14.**

В основу формирования резервов на возможные потери положен принцип бухгалтерского учета:

1. осторожности;
2. приоритета содержания над формой;
3. консолидации;
4. непрерывности деятельности.

**Вопрос 15.**

Операционный день банка – это:

1. Это рабочий день банка;
2. Часть рабочего дня Банка, в течение которого Банк принимает документы к исполнению и отражению в бухгалтерском учете текущей датой.

**Вопрос 16.**

Балансовые счета, отражающие размещение ресурсов, по признаку счета могут быть:

1. пассивные;
2. активные;
3. активно-пассивные;
4. дебетовые.

**Вопрос 17.**

Счета без указания признака счета

1. по состоянию на конец дня в ежедневном балансе не должны иметь остатков
2. обязательно используются для учета выбывающих активов
3. используются для контроля при формировании финансовых результатов
4. используются для счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное

**Вопрос 18.**

В Plane счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены

1. как только активные или как только пассивные либо без признака счета
2. как только активные или как только пассивные
3. как активные или пассивные или парные
4. как только активные или как только пассивные либо транзитные

**Вопрос 19.**

Каков надлежащий вид финансового результата и способ его признания и отражения в бухгалтерском учете кредитной организации для следующей транзакции: физическое лицо приобрело доллары США за рубли РФ через обменный пункт банка по курсу выше официального курса Банка России на день приобретения?

1. Положительная переоценка средств в иностранной валюте
2. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах
3. Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах
4. Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
5. Указанная транзакция не имеет финансового результата либо его признание в результате данной транзакции не удовлетворяет критериям признания

**Вопрос 20.**

Номер счета второго порядка, открываемый клиенту в банке, зависит от

1. формы расчетов, используемой клиентами;
2. срока, на который открывается счет;
3. организационно-правовой формы и вида операций, осуществляемых в банке;
4. все варианты верны.

**Вопрос 21.**

К формам синтетического учета относится:

1. лицевые счета;
2. книга регистрации открытых счетов;
3. оборотная ведомость;
4. выписки из лицевых счетов.

**Вопрос 22.**

На внебалансовых счетах отражается учет:

1. кредитов полученных;
2. бланков;
3. денежной наличности в кассе банка;
4. расчетных операций.

**Вопрос 23.** Аналитический учет ведется в:

4. лицевых счетах
5. ведомости остатков по счетам
6. ежедневной оборотной ведомости

**Вопрос 24.** Документами синтетического учета являются ...

1. ежедневная оборотная ведомость
2. ежедневный баланс
3. ведомость остатков по счетам

**Вопрос 25.** Владелец счета обязан в течение ... дней после выдачи ему выписок сообщить об ошибочных записях в лицевом счете

- 1) десяти
- 2) пяти
- 3) двух
- 4) тридцати

**Вопрос 26.** Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета...

5. допускается
6. допускается с разрешения руководителя
7. не допускается
8. допускается по требованию проверяющих ЦБ РФ

**Вопрос 27.** Порядок и периодичность выдачи выписок из лицевых счетов указывается в ...

1. договоре банковского счета
2. книге регистрации открытых счетов
3. карточке с образцами подписей и оттиска печати
4. лицевых счетах

**Вопрос 28.** Первый экземпляр кассового журнала ...

5. помещается в кассовые документы дня
6. прикладывается к отчетности о кассовых оборотах
7. прикладывается к бухгалтерскому журналу
8. помещается в мемориальные документы дня

**Вопрос 29.** В оборотной ведомости по счетам учреждения Банка России отражаются ...

1. входящие остатки по счетам второго порядка
2. обороты по активу и пассиву
3. входящие остатки по лицевым счетам
4. исходящие остатки

**Вопрос 30.** Ошибочные записи, выявленные после заключения баланса, исправляются путем ...

1. сторнирования ошибочной записи и проводки правильной записи
2. обратного сторно по счетам, по которым сделаны неправильные записи
3. путем зачеркивания неправильно записанных сумм
4. путем перепечатывания баланса с правильными записями

**Вопрос 31.** Главный бухгалтер проверяет и подписывает ...

1. лицевые счета
2. ведомость остатков по счетам
3. баланс

**Вопрос 32.** Жалобы на действия работников кредитной организации и другие письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов:

1. лично главный бухгалтер
2. экспедиция или специально выделенные лица кредитной организации
3. бухгалтерский работник, обслуживающий счет клиента
4. заместитель главного бухгалтера
5. начальники отделов

**Вопрос 33.** Учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам называется ... учетом

- 1) аналитическим
- 2) внесистемным
- 3) синтетическим
- 4) банковским

**Вопрос 34.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций включает в себя:

- 1) Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806), Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)(код формы по ОКУД 0409807) Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- 2) Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806), Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)(код формы по ОКУД 0409807) Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)(код формы по ОКУД 0409808), Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
- 3) Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806), Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)(код формы по ОКУД 0409807), Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Вопрос 35:** Фактическая уплата банком –заемщиком процентов за полученный кредит без нарушения сроков:

1. Дт 47426 Кт 30109, 30111, 30113, 30102, 30104, 30110, 30114, 30115
2. Дт 70606 Кт 30102
3. Дт 47426 Кт 70606

**Вопрос 36:** Со дня очередного отнесения задолженности по размещенным средствам ко 2-й группе риска и выше начисленные к этому дню проценты переносятся:

1. с соответствующих балансовых счетов на соответствующие внебалансовые
2. с одних балансовых на другие балансовые счета
3. с одних внебалансовых счетов на другие внебалансовые

**Вопрос 37:** Отношения банка с заемщиком по поводу предоставления кредита отражаются в плане счетов бухучета в кредитных организациях РФ в

1. Разделе 4, главы А      3. Разделе 5, главы А
2. Разделе 3, главы А      4. Разделе 5, главы В

**Вопрос 38:** Как следует поступить в случае, если при предоставлении средств в рамках открытой кредитной линии задолженность по ссудному счету погашена, а срок действия договора не истек и лимит по кредитной линии использован не полностью:

1. закрыть кредитную линию
2. внебалансовые счета не закрываются
3. закрыть счет 91316
4. закрыть счет 91317

**Вопрос 39:** Счета 315, 316, 410-423, 425-440 используются для учета

1. кредитных операций
2. депозитных операций
3. расчетных операций

**Вопрос 40:** Открыты лимиты по получению кредита в виде овердрафта:

1. Дт 91417 Кт 99999
2. Дт 99998 Кт 91317
3. Дт 91317 Кт 99999

**Инструкция по выполнению** Тестовый контроль проводится по тестовым заданиям закрытого типа. В задании может быть один или несколько правильных ответов.

**Критерии оценивания:**



### **Критерии оценивания:**

Тестовый вариант содержит 20 заданий. Верно решенное тестовое задание оценивается в 1 балл. Максимум за выполнение теста 20 баллов.

### **Ситуационные задания**

#### **Задание 1**

*К кредитному специалисту в банке обратился клиент - физическое лицо для консультации по вопросу получения и оформления им потребительского кредита. Необходимо проконсультировать клиента и оформить выдачу потребительского кредита, разъяснив условия кредитования, провести оценку его платежеспособности и вероятность получения кредита, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, рассчитать максимальную сумму кредита и график платежей. Оформить дополнительный кросс-продукт.*

Выбор банка происходит по жеребьевке главного эксперта. Для выполнения заданий разрешается пользоваться системой Консультант Плюс (Гарант), сайтом ЦБ РФ, банки.ру, сайтами банков и кредитным калькулятором.

#### **Описание задания**

К кредитному специалисту обратился клиент – физическое лицо для консультации по вопросу получения кредита наличными. Необходимо проконсультировать клиента, подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, провести оценку платежеспособности возможности получения кредита. Оформить сделку.

Информация о клиенте: Красивая Надежда Николаевна (50 лет, проживает в городе Москве, паспорт 6118 333666, выдан 7 апреля 2018 г.РОВД № 12 г.Москва, В течении 10 лет работает в ООО «Содружество» в должности главного специалиста. (общий стаж составляет 25 лет). Заработная плата составляет 50 000 руб. Обращается в банк для получения кредита на сумму 500 000 рублей для свадебного путешествия в Париж. Состоит в браке. Доход супруга составляет 90 000 руб. Детей нет.

Бланки строгой отчетности и договора могут быть использованы банка или другие. (при наличии на сайте банка)

#### **Задание 2**

Присвоить номера лицевым счетам коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, при их открытии в филиале №2 АКБ “Донстудент”:\*

6. расчетному рублевому счету с номером записи в журнале регистрации 132;
7. транзитному счету для учета экспортной выручки, подлежащей обязательной продаже, в долларах США, с номером записи в журнале регистрации 3;
8. рублевому счету по предоставленному “овердрафту”, с порядковым номером регистрации 120;
9. рублевому счету по неиспользованным лимитам по предоставлению кредита в виде “овердрафта”, с порядковым номером регистрации 14;
10. рублевому счету по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам с символом счета по отчету о прибылях и убытках 11106 и порядковым номером регистрации 80.

- Признак счета (14-й знак): 0- расчетный, 1- транзитный.

#### **Задание 3**

Дайте построчную расшифровку записей в приведенных лицевых счетах, используя перечень шифров документов, проводимых по счетам в банках

А)

ООО СП "ЭКОТЕРМ"

40702810900000001038 01.10.2018 29.09.2018 +784.910=

09 804 046015762	70601810000040017201	2.000=	
01 367 046015001	40602810000000000011	195.800=	
06 804 046015762	70601810000040017201	30.000=	
03 147 046015762	20202810020000000000	2.000.000=	
03 804 046015762	20202810020000000000	3.000.000=	
04 005 046015762	20202810020000000000		5.000.000=
	+ 557.110 =	5.227.800=	5.000.000=

ОАО КБ "ЦЕНТР-ИНВЕСТ" БИК 046015762

ООО СП "ЭКОТЕРМ" (расчетный)

#### Задание 4

*К кредитному специалисту в банке обратился клиент - физическое лицо для консультации по вопросу получения и оформления им потребительского кредита. Необходимо проконсультировать клиента и оформить выдачу потребительского кредита, разъяснив условия кредитования, провести оценку его платежеспособности и вероятность получения кредита, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, рассчитать максимальную сумму кредита и график платежей. Оформить дополнительный кросс-продукт.*

Выбор банка происходит по жеребьевке главного эксперта. Для выполнения заданий разрешается пользоваться системой Консультант Плюс (Гарант), сайтом ЦБ РФ, банки.ру, сайтами банков и кредитным калькулятором.

#### Описание задания

К кредитному специалисту обратился клиент – физическое лицо для консультации по вопросу получения кредита наличными. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, провести оценку платежеспособности и возможности получения кредита.

Оформить сделку.

Информация о клиенте: Красивый Игорь Васильевич (27 лет, проживает в городе Москве, паспорт 6197 № 333666, выдан 17 апреля 2018 г. УВД г.Москва, В течении трех лет работает в ООО «Содружество» в должности главного специалиста. Заработная плата составляет 55 000 руб. Для ремонта в квартире необходимо 320 000 руб. Не женат. Детей нет. Ранее не кредитовался.

Бланки строгой отчетности и договора могут быть использованы банка или другие. (при наличии на сайте банка)

Задание:

1. Подобрать кредит в соответствии с потребностью клиента, провести оценку платежеспособности и возможности получения кредита.
2. Оформить сделку (предоставить условия и необходимые документы для получения кредита).
3. Составить проводки по выдаче кредита.
4. Сформировать кредитное досье клиента.

## 5. Составить речь консультации клиента.

Банки

<u>ПАО Сбербанк</u> <u>АО «ОТП Банк»</u> <u>ПАО «Промсвязьбанк»</u> <u>АО «Почта Банк»</u> <u>ПАО «МТС-Банк»</u>	<u>ПАО «БАНК УРАЛСИБ»</u> <u>АО «АЛЬФА-БАНК»</u> <u>Банк ВТБ (ПАО)</u> <u>ПАО КБ «Центр-инвест»</u> <u>ПАО Банк ЗЕНИТ</u>	<u>Банк ГПБ (АО)</u> <u>КБ «Кубань Кредит» ООО</u> <u>АО «Райффайзенбанк»</u> <u>АО «Россельхозбанк»</u> <u>ПАО «Совкомбанк»</u>
--	---	--

### Задание 5

Дать проводки по выдаче негосударственному коммерческому предприятию, обслуживаемому в банке-кредиторе, разовой ссуды в размере 700 тыс.,руб. на срок – 60 дней с оформлением в залог имущества заемщика на сумму 900 тыс., руб. и коэффициентом 1 группы кредитного риска, а затем по погашению ее в срок с взиманием начисленных по методу “начислений” процентов по ссуде в сумме 20 тыс.,руб.

### Задание 6

Дать проводки по вынесению на просрочку выданной негосударственному коммерческому предприятию, обслуживаемому в банке-кредиторе, разовой ссуды в размере 700 тыс.руб. на срок – 60 дней с перенесением ее из 1 в 3 группу кредитного риска, а также проводки по списанию на внебалансовые счета просроченной задолженности по получению процентов, раннее отнесенной на доходы банка по методу “начислений” в сумме 20 тыс.руб. с начислением РВПС до 50% размера ссуды.

### Задание 7

Дать проводки по погашения вынесенной на просрочку выданной негосударственному коммерческому предприятию, обслуживаемому в банке-кредиторе, разовой ссуды в размере 700 тыс.руб., отнесенной к 3 группе кредитного риска, и вынесенной на внебалансовые счета просроченной задолженности по получению процентов в сумме 20 тыс., руб. с возмещением штрафа по просроченной ссудной задолженности - 10 тыс.руб, и восстановлением доходов на величину созданного РВПС – 350 тыс.руб., а также возврат ранее принятого залога в виде имущества должника на сумму 900 тыс.руб.

### Задание 8

Дать проводки по списанию просроченной ссудной задолженности негосударственного коммерческого предприятия в размере 700 тыс.руб., отнесенной к 3 группе кредитного риска, за счет средств сформированного РВПС в размере 350 тыс., руб., а также по списанию вынесенной ранее на внебалансовые счета просроченной задолженности по начисленным и неполученным процентам по этой ссуде в размере 20 тыс.руб. Дайте проводки по учету этих сумм в течение 5 лет и в случае не поступления платежей по истечении 5лет.

### Задание 9

Дать проводки по учету поступившей в течение 5 лет суммы просроченной ссудной задолженности негосударственного коммерческого предприятия, обслуживаемого в банке-кредиторе, в размере 700тыс.руб., ранее списанной за счет средств РВПС в размере 350 тыс.руб. и за счет отнесения 350 тыс.руб. на убытки банка, а также суммы неполученных процентов по этой ссуде 20 тыс. руб.

### Задание 10

Банк заключил кредитный договор ЗАО НПО «Нефтехиммаш» № 18-91 от 05 мая 2013 г. на два года до 06 мая 2015 г. на сумму 10 000 000 руб., кредит предоставляется в виде кредитной линии в рублях на пополнение оборотных средств под 12 % годовых с ежемесячной уплатой процентов. Кредит имеет обеспечение в виде: двух поручителей, на которых оформлены договора поручительства № 18/1-91 от 05.05.2013 г.; № 18/2-91 от 05.05.2013 г. и договор залога № 18/3-91 от 29.02.2014 г. на общую сумму: 3 500 000 руб. Категория качества выданной ссуды, согласно Положения №590-П присвоена -1.

Назовете документ на основании, которого осуществляется предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту – заемщику?

Какие реквизиты должен содержать документ основании, которого осуществляется предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту – заемщику?

Откройте счета в бухгалтерском учете:

- а) ссудный

- б) кредитной линии
- в) обеспечения
- г) РВПС

### **Задание 11**

Предприятие обратилось в банк для получения кредита на покупку оборудования на сумму 2 500 000 руб. сроком на 5 лет. Предполагаемая ставка по кредиту - 17 % годовых. Кредит обеспечен залогом оборудования.

Для выполнения задания необходимо составить предложение по линейке банковских продуктов юридическим лицам банка. Количество слайдов – не более 20.

В предложении должно быть дано общее представление о кредитной организации, ее финансовых показателях, рейтингах, а также подробная карта банковских продуктов клиентам (юридическим лицам). С помощью презентации участник должен грамотно, учитывая все правила общения с клиентом, провести консультацию клиента.

Участникам необходимо провести переговоры с клиентом по вопросам кредитования и осуществить выдачу кредита. Участник должен знать содержание кредитного договора; уметь проводить оценку и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; уметь проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредита, составлять заключение о возможности предоставления кредита, составлять график платежей по кредиту и процентам, оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формировать кредитные дела клиентов, рассчитывать суммы формируемого резерва.

Критерии оценки: умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, верное использование общепринятой терминологии банка, пользоваться персональным компьютером и программными продуктами.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 10 баллов. Обучающийся выполняет один вариант задания. Вариант содержит 10 задач.

10 баллов – выставляется обучающемуся, если все задачи решены верно, выводы обоснованы;

7-9 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задачи решены верно, вывод в достаточной степени обоснован;

5-6 баллов – выставляется обучающемуся, если задачи решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон

1-4 балла – выставляется обучающемуся, если задачи решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод отсутствует

0 б – если задачи не решены

## **Задания**

### **Задание 1.**

Найдите в Интернете или в периодической печати публикуемую отчетность одного из коммерческих банков, проанализируйте состав и порядок формирования статей и сделайте соответствующие выводы.

Например, первая строка в бухгалтерском балансе – это «Денежные средства». Строка «Денежные средства» включает: 202 + 20302 + 20303 + 20305 + 204.

См. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2018 N 52992)

### **Задание 2.**

Найдите в Интернете Бухгалтерскую(финансовую) отчетность одного из коммерческих банков, проанализируйте и сделайте соответствующие выводы. Отчетность Банка за 2018-2019 гг. в группе не должна повторяться.

Самостоятельно ответьте на вопросы:

- а) какие формы входят в бухгалтерскую(финансовую) отчетность;  
б) сделайте выводы по результатам анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации:
- ознакомление с деятельностью кредитной организации
  - оценка изменения валюты баланса, основные причины
  - оценка финансовых результатов
  - оценку формирования уставного капитала и состава собственных средств
  - оценку движения денежных средств
  - оценку учетной политики и постановки бухучета
  - оценку порядка учета имущества банка
  - оценку организации кассовой работы и порядка осуществления кассовых операций
  - оценку совершения кредитных операций
  - оценку совершения депозитных операций и др. основных видов операций, выполняемых банком
  - оценку управления финансовыми рисками.

### **Задание 3.**

Найдите в Интернете финансовую отчетность одного из коммерческих банков, проанализируйте и сделайте соответствующие выводы.

Самостоятельно ответьте на вопросы:

- а) какие формы входят в финансовую отчетность;  
б) сделайте выводы по результатам анализа финансовой отчетности кредитной организации:
- ознакомление с деятельностью кредитной организации
  - оценка изменения валюты баланса, основные причины
  - оценка финансовых результатов
  - оценку формирования уставного капитала и состава собственных средств
  - оценку движения денежных средств
  - оценку учетной политики и постановки бухучета
  - оценку порядка учета имущества банка
  - оценку организации кассовой работы и порядка осуществления кассовых операций
  - оценку совершения кредитных операций
  - оценку совершения депозитных операций и др. основных видов операций, выполняемых банком
  - оценку управления финансовыми рисками.

### **Задание 4.**

Найдите в Интернете Бухгалтерскую (финансовую) отчетность и Финансовую отчетность одного из коммерческих банков за прошлый год или период, проанализируйте и сделайте соответствующие выводы.

Результаты анализа обобщите в таблице. Таблица должна включать 15-20 показателей.

№	Показатели	Бухгалтерская(финансовая) отчетность	Финансовая отчетность	Отклонения, (=,-)
1	Активы			
2	Ссудная			

	задолженность			
3	Финансовые активы			
4	Вклады физических лиц			
5	Прибыль (убыток)			
	.....			
N				

### Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов. Обучающийся выполняет четыре задания.

20 баллов –выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы;  
15-19 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задания решены верно, вывод в достаточной степени обоснован;  
10-14 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон  
1-9 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон  
0 б – если задачи не решены

### Аналитические задания

Для выполнения заданий необходимо провести экономический анализ финансового положения на примере конкретного банка и составить и заполнить таблицы. Количество таблиц– не более 20.

#### Задание 1

В ответе на задание должно быть дано общее представление о кредитной организации, ее финансовых показателях, рейтингах, а так же подробная карта экономического анализа банка. С помощью презентации участник должен грамотно, учитывая все правила экономического анализа, сформулировать выводы о финансовом положении банка.

#### Задание 2

При проведении анализа используется отчетность по РСБУ

Определите динамику количественного изменения баланса банка за исследуемый период. Какой из источников ресурсов банка является основным и какая тенденция изменения его доли в структуре всех пассивов?

Дайте характеристику проводимой банком политики формирования ресурсной базы.

#### Задание 3

Определите динамику количественного изменения собственных средств банка. Охарактеризуйте изменения доли, стабильной части капитала в структуре собственных средств.

Определите наличие и динамику состояния собственных средств-нетто. Соответствуют ли темпы роста резервного фонда уставного капитала и достигает ли доля резервного фонда оптимального уровня (X% размера фактически оплаченного уставного капитала).

Дайте характеристику качества проводимой банком политики формирования собственной капиталной базы (экстенсивная или интенсивная, качественная или некачественная).

#### Задание 4

Определите динамику количественных изменений привлеченных средств банка. Какие источники привлеченных ресурсов(обязательств) являются для банка основными (деPOSITные или не депозитные). Охарактеризуйте состояние коэффициента иммобилизации привлеченных средств и его влияние на динамику состояния привлеченных средств- нетто.

### Задание 5

Определите динамику количественного изменения активов баланса банка за исследуемый период.

Определите тенденции изменения долевого соотношения между сферами вложений банка (ссудных, инвестиционных, депозитных операций и прочих вложений).

Установите по каким направлениям произошло изменение каждой сферы в структуре вложений банка.

Сравните динамику состояния доходной структуры активов банка с оптимальным уровнем.

Дайте характеристику качества проводимой банком политики управления активами (активная или нет, эффективная или неэффективная, направлена на достижение максимальной доходности или сокращение риска, а может обеспечения ликвидности).

### Критерии оценивания:

Максимум 40 баллов. Обучающийся выполняет четыре задания

39-40 баллов –выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы;

30-38 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задачи решены верно, вывод в достаточной степени обоснован;

20-29 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон

1-19 баллов - выставляется обучающемуся, если задания решены с существенными ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод отсутствует

0 баллов – если задания не решены

### 3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена и защиты курсовой работы

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Экзаменационное задание содержит 2 вопроса и практическое задание. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Защита курсовой работы проводится по расписанию промежуточной аттестации. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента.

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы ведения бухгалтерского учета и принципам организации учетно-операционной работы в банке, формы отчетности, а также формировании практических навыков анализа структуры баланса и финансовых результатов банка.

Лектор формирует логику познания темы, раздела, курса, чтобы помочь студенту в дальнейшем углублении знаний путем работы с учебной и специальной литературой, фактическим материалом. Сопровождение изложения текста лекции видеорядом позволяет улучшить усвоение материала и активизировать интерес аудитории.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки овладения навыками ведения аналитического и синтетического учета, составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности банка; происходит овладение практическими навыками и методиками финансово-экономического анализа банковской деятельности на основе финансовой отчетности.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы, по учебной литературе, рекомендованной к изучению преподавателем дисциплины. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом опроса и посредством тестирования.

Некоторые практические занятия требуют предварительной подготовки по сбору материала (например, по сайтам банков, рейтинговых агентств и т.д.) и его систематизации. Работа студента во время практического занятия будет состоять в расчете значений показателей, анализе и обосновании выводов на основе подготовленного заранее материала.

По всем темам курса разработаны задания, ситуационные задания, аналитические задания на материале, приближенном к практике деятельности



коммерческих банков.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

При выполнении расчетных заданий рекомендуется использовать средства LibreOffice.

## **Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению докладов**

Доклад - краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического и практического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, в рамках которой автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Приводимый в докладе статистический материал должен быть увязан с текстом, а на его основе сделаны теоретические и практические выводы. По возможности весь статистический материал необходимо свести в таблицы, графики, диаграммы, схемы, которые должны быть пронумерованы и иметь ссылку на источник с указанием страниц, откуда взяты данные; должны иметь единицы измерения приводимых показателей; период времени к которому они относятся (такой материал может быть вынесен в приложение).

Во всех работах должны рассматриваться проблемы, связанные с развитием учетно-операционной и аналитической работой и ее различными аспектами в коммерческих банках Российской Федерации, освещаться зарубежный опыт и возможность его использования в нашей стране.

Во введении обосновывается выбор и актуальность темы, разработанность ее на данном этапе; приводится краткий обзор литературы и авторов (отечественных и зарубежных), занимающихся данной проблемой; формируется цель и задачи по ее достижению.

Основная часть должна содержать изложение сущности вопросов, предусмотренных планом, раскрывать основные проблемы и различные точки зрения на них, иметь обоснованное собственное мнение автора работы.

В заключении автор должен в сжатом виде привести основные выводы и предложения, сформулированные в результате исследования. Работа излагается самостоятельно на основе анализа прочитанного материала.

Все источники (кроме законодательных актов Федерального собрания Российской Федерации и Постановления Правительства РФ) должны указываться в алфавитном порядке. Если автора нет, то дается название источника.

Обязательным требованием к докладу является использование соответствующего современного фактического и статистического материала, отражающего отчетность банка.

Доклад должен быть напечатан, скреплен. Обязательна нумерация страниц; на используемые в тексте цитаты оформляются сноски.

Объем доклада – 15-20 страниц (поля: верхнее и нижнее, – 2, левое – 3 см, правое – 1 см., шрифт 14).

Доклад выполняется с использованием средств LibreOffice.

### **Методические рекомендации по написанию курсовой работы, требования к оформлению**

Общую организацию выполнения курсовой работы осуществляет кафедра. Организация выполнения курсовой работы включает:

- выбор и утверждение темы курсовой работы;
- назначение студенту научного руководителя;
- выдачу задания на работу;
- организацию подготовки курсовой работы;
- контроль над ходом выполнения курсовой работы.

Выбор темы курсовой работы студент осуществляет самостоятельно, согласовывая ее с научным руководителем. Кафедра предлагает примерную тематику курсовых работ, однако может быть утверждена и оригинальная тема при ее соответствии требованиям образовательного стандарта и учебного плана. Оригинальная тема может быть предложена студентом самостоятельно либо выполнена по заказу предприятия или банка. Руководитель курсовой работы обязан регулярно, в соответствии с установленным графиком и исходя из общего числа часов проводить консультации. Студент обязан регулярно посещать консультации и отчитываться перед научным руководителем о ходе выполнения курсовой работы.

По мере выполнения курсовая работа представляется на проверку научному руководителю. Порядок и сроки представления работы на проверку, сроки устранения выявленных недоработок определяются руководителем курсовой работы.

Выполнение курсовой работы начинается с выбора темы. Следует учитывать, что хорошо выполненная курсовая работа может явиться базой для будущей выпускной работы. Поэтому следует серьезно отнестись к выбору темы исследования.

При определении темы следует учитывать ее актуальность и новизну, степень ее освещения в литературе, возможность привлечения статистического и практического материала по данной теме.

Составлению плана работы и ее непосредственному выполнению

должно предшествовать изучение литературы, опубликованной по избранной теме. Поиск литературы для работ по многим темам целесообразно начинать с изучения нормативной литературы: Гражданского кодекса, федеральных законов, инструкций и положений Центрального банка. В подборе нормативных актов помогут информационно-правовые компьютерные системы «Консультант плюс», «Гарант». Рекомендуется активно использовать периодическую литературу. Большую помощь в подборе литературы для написания курсовой работы оказывает библиотека вуза, и в том числе ее электронная библиотека.

Не допускается механическое заимствование текста из литературных источников. Все приводимые в работе цитаты, заимствования и цифровые данные, полученные другими авторами, должны иметь ссылки на источники.

После изучения всех блоков литературных источников по теме можно приступать к составлению развернутого плана курсовой работы. Разделы, подразделы плана должны в логической последовательности отражать содержание, методику, промежуточные и окончательные результаты. Они должны иметь содержательные заголовки. Недопустимо, чтобы название какого-либо раздела совпадало с названием темы работы.

План курсовой работы должен быть согласован с научным руководителем.

План курсовой работы должен содержать: введение, основную часть, разделённую на главы и параграфы, и заключение.

В работе необходимо показать знания основ методологии дисциплины «Учетно-операционная и аналитическая работа в банке», сочетание их с теоретическими и практическими основами денежных и кредитных отношений и организационных основ банковской деятельности; механизм и закономерности их использования в условиях рыночного хозяйства.

Приводимый в работе статистический материал должен быть увязан с текстом, а на его основе сделаны теоретические и практические выводы. Статистический материал, не несущий смысловой нагрузки не должен быть включен в курсовую работу. По возможности весь статистический материал необходимо свести в таблицы, графики, диаграммы, схемы, которые должны быть пронумерованы и иметь ссылку на источник с указанием страниц; должны иметь единицы измерения приводимых показателей; период времени к которому они относятся (такой материал может быть вынесен в приложение).

Курсовая работа должна быть набрана на компьютере 14 шрифтом, через 1,5 интервала, напечатана на одной стороне листа белой бумаги, со сквозной нумерацией, начиная со 2 страницы (первая страница - это титульный лист), не иметь сокращений, кроме общепринятых. Объём курсовой работы 30-40 страниц. Страницы текста должны быть обязательно пронумерованы.

Текст курсовой работы следует располагать с соблюдением следующих полей: левое-30 мм., правое-10 мм., верхнее-15 мм., нижнее-15 мм, красная строка (абзац) – 1,25 см. При ссылке на литературные источники поле внизу

страницы должно быть выдержано.

Содержание включает введение, наименование всех разделов (глав), пунктов, заключение, список использованных источников и наименование приложений с указанием номеров страниц, с которых начинаются соответствующие части работы

Каждую главу следует начинать с нового листа (страницы). Это правило не распространяется на параграфы работы в пределах глав. Все главы и параграфы должны иметь заголовки.

Каждая страница работы должна иметь порядковый номер, при этом титульный лист считается первым, хотя и не нумеруется.

Таблицы с цифровым и текстовым материалом обязательно имеют наименование (заголовок выравнивается по ширине). Они располагаются в работе после первого упоминания о них в тексте так, чтобы таблицу можно было читать без поворота страницы или с поворотом по часовой стрелке. Нумерация таблиц в работе сквозная. Если таблицы (схемы, диаграммы и т.д.) выносятся в приложения, то следует использовать самостоятельную нумерацию в том порядке, в каком они упоминаются в работе. Вынесение в приложения особенно оправданно для громоздких многостраничных таблиц.

При переносе части таблицы на следующую страницу не допускается отрыв названия и подлежащего таблицы от ее содержания. При этом не указывается дважды слово "таблица", оно приводится один раз над первой частью таблицы; над другой ее частью пишется предложение «Продолжение таблицы 5». После этого повторяются названия колонок таблицы, и непосредственно следует ее продолжение.

Во всех случаях обязателен анализ цифрового или текстового материала, помещенного в таблицах, который размещается после таблицы или до нее.

На приводимые в работе цитаты, выдержки и цифровой материал необходимо дать ссылки на источники, из которых они взяты, с указанием автора работы, ее названия, места и года издания, номера страницы.

Графические иллюстрации (схемы, графики, диаграммы) помещаются непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые. Каждая иллюстрация должна быть снабжена заголовком, включающим слово «Рисунок» (выравнивается по центру), его порядковый номер в работе и название. Все элементы заголовка располагаются сразу под иллюстрацией в пределах одного абзаца.

Формулы и вычисления записываются в одну или несколько строк и нумеруются проставлением порядкового номера. Нумерация осуществляется на той же строке, что и формула, в круглых скобках. Номер выравнивается по правому краю текста. Все буквенные обозначения, применяемые в формулах, должны быть расшифрованы в тексте работы.

Иллюстративный материал в форме таблиц, рисунков и формул не может начинать и заканчивать главу (параграф) работы.

Приложения оформляются каждое в отдельности, нумеруются с указанием главы, параграфа последовательной нумерацией и помещаются в

работе после списка литературы.

Список использованных источников отражает результат поисковой работы студента. Он оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ. 7.1-2003. На источники информации в работе делаются сноски: в конце фразы, над таблицей, цифровым материалом и т.п. ставится порядковый номер цитаты, а под строкой ниже основного текста под тем же номером - источник информации, с указанием имени автора, наименования работы (статьи), том, часть, выпуск, место издания, год, страница.

Например: «К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической»<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>. Банковское дело: учебник // под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика. – 2005 . – С. 14.

Ссылки на цитируемый материал, если список литературы уже четко сформирован и пронумерован, можно оформить и следующим образом: после цитаты в квадратных скобках указывается номер источника в списке литературы и номер страницы из него, например: [6, с.276].

При ссылке на литературные источники поле внизу страницы должно быть выдержано.

Список используемых источников необходимо составлять на отдельном листе. Он должен включать в себя весь перечень нормативных документов, учебных пособий и научных трудов, статей, источников фактического материала, изученных и использованных при написании работы, и составлять не менее 30-35 источников. Список оформляется в строго определенном порядке:

сначала - Законы РФ и постановления Правительства РФ (указываются от последнего года к предыдущему),

нормативные акты и инструкции,

далее в строго алфавитном порядке - монографическая литература, учебная литература, статьи периодической печати (с указанием авторов, названия статьи и журнала, номером и года издания), статистические сборники, статьи из интернет-источников – также с указанием автора со ссылкой на адрес электронного ресурса.

Все источники (кроме законодательных актов Федерального собрания Российской Федерации и Постановления Правительства РФ) должны располагаться в алфавитном порядке с указанием всех выходных параметров издания, которые обычно указываются в книгах на обороте их второго за обложкой листа или в конце книги: автор, наименование работы, город, наименование издательства, год, количество страниц.. Если автора нет, то дается название источника.

Следует обращать внимание на то, что нормативно-правовые документы, книги и учебные пособия, журнальные и газетные статьи, электронные ресурсы оформляются по-разному.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 21.12.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с

29.12.2021)

2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. - 05.02.1996. - № 6. - ст. 492.

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28. - ст. 2790.

5. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 30.04.2021) "Об ипотеке (залоге недвижимости)"

6. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/)

7. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/)

8. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 11.06.2021) "О защите прав потребителей"

9. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867)

10. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 18.08.2021) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384)

11. Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П (ред. от 05.10.2020) "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 11.12.2017 N 49198)

12. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело : учебник ; под общей редакцией

Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – Москва : Издательство Юрайт, 2016. – 545 с. – ISBN 978-5-9916-8390-6.

13. Девятова, Т. Ю. Учет в кредитных организациях : учебное пособие и практикум / Т. Ю. Девятова, И. Е. Власова, Л. И. Маслова. - Екатеринбург : Издательский дом "Ажур", 2020. - 227 с.

14. Коробова, Ю.И. Банковские операции : учебное пособие /Ю.И.

Коробова, Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова ; под редакцией Ю. И. Коробова. – Москва: Издательство "Магистр", 2013. – 448 с. – ISBN 978-5-9776-0007-1

15. Мазикова, Е. В. Учет и операционная деятельность в банках : учебное пособие / Е. В. Мазикова. — Тюмень : ТюмГУ, 2014. — 356 с. — ISBN 978-5-400-00993-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/110101> (дата обращения: 12.03.2022).

16. Мизиковский, И. Е. Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере : учебное пособие / И. Е. Мизиковский, Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская. — Нижний Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2021. — 222 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/191564> (дата обращения: 12.03.2022)

17. Столбовская, Н. Н. Учетно-операционная и аналитическая работа в банке : учебно-методическое пособие по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), 38.03.01.03 «Банковское дело и денежное обращение», 38.03.01.07 «Финансы и кредит» [Электронный ресурс] / Н. Н. Столбовская. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), 2020. – Электрон. сетевое изд. – 158 с. – Режим доступа : <http://library.rsue.ru>.

Приложение дополняет основной текст работы и может содержать схемы, таблицы, графики и т.п.

Выполненная курсовая работа сдается на кафедру. Научный руководитель проверяет работу и в своем отзыве отмечает достоинства и недостатки работы, а также дает рекомендации по подготовке к защите курсовой работы. Работы, представленные с нарушением предусмотренных сроков без уважительных причин, рецензированию не подлежат.

При рецензировании учитывается: полнота освещения основных вопросов темы в соответствии с ее планом и качество анализа материалов; использование дополнительной литературы, практических материалов конкретного предприятия. банка; литературный стиль и грамотность изложения вопросов темы.

После окончательной проверки научный руководитель выдает рецензию с заключением о возможности допустить (или не допустить) работу к защите. Не допущенный к защите вариант необходимо переделать в соответствии с замечаниями преподавателя и представить повторно для проверки, вложив в нее рецензию на первый вариант работы. В отдельных случаях студент, с разрешения научного руководителя, может представить только дополнительные материалы (доработку).

Защита курсовой работы проводится до сдачи экзамена по курсу. На защите студент должен кратко изложить основное содержание работы, уделив особое внимание выводам и предложениям, которые и составляют предмет защиты; дать ответы на замечания рецензента и на возникшие в процессе

защиты вопросы.

Примерный план курсовой работы на тему «Методика учета и анализ предоставленных кредитов – юридическим лицам».

Введение

Глава 1 Сущность и виды предоставленных кредитов – юридическим лицам

1.1. Теоретические основа кредитования в банке

1.2. Нормативная – правовая база, регулирующая предоставление кредитов в банке

Глава 2 Методика учета предоставленных кредитов – юридическим лицам

2.1. Характеристика счетов бухгалтерского учета предоставленных кредитов – юридическим лицам

2.2. Учет кредитных операций в банке

Глава 3 Анализ и направления совершенствования кредитных операций в банке (на примере конкретного банка по выбору студента)

3.1. Анализ структуры, динамики и качества кредитов юридическим лицам

3.2. Проблемы и направления совершенствования кредитования в банке

Заключение

Список использованных источников (не менее 35 источников)

Приложения (обязательно!)

*1. (Наличия приложения является обязательным условием успешной курсовой работы. В качестве приложений должны быть использованы формы отчетности по которым был выполнен анализ в главе 3. Формы отчетности можно получить на сайте исследуемого банке и на официальном сайте Банка России в разделе: «Справочник по кредитным организациям» <http://www.cbr.ru/credit/main.asp>)*

Курсовая работа выполняется с использованием средств LibreOffice и рекомендуется применять программные системы электронных таблиц LibreOffice для расчёта финансовых функций, используемых при оценке и анализе.