

**Негосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Международный институт экономики и права»
(НОУ МИЭП)**

**Методические указания для проведения практических занятий
по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность
в коммерческих банках»**

(для студентов факультета «Экономики и управления»)

Методические указания
составил(и):

Н.В. Ионова

Методические указания для проведения
практических занятий по дисциплине
«Бухгалтерский учет и отчетность
в коммерческих банках»

(для студентов ф-та «Экономики и управления»)

разработаны в соответствии с ФГОС ВО:

*Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования
по направлению подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА (уровень бакалавриата)
(приказ Минобрнауки России № 1327 от 12.11.2015).*

составлены на основании учебного плана:

утвержденного Учёным советом НОУ МИЭП

Методические указания одобрены на заседании кафедры

Экономической теории и мировой экономики

Протокол от 20 февраля 2018 г. № 7

Срок действия программы: 2018/19 уч. год

Зав. кафедрой

В.О. Кожина

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи методических указаний
2. Перечень тем практических занятий
3. Содержание и методика проведения практических занятий
4. Заключение. Освоение компетенций
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение

1. Цель и задачи методических указаний

Методические указания предназначены для выполнения практических работ по направлениям обучения по программе 38.03.01 и разработаны в соответствии с содержанием рабочей программы дисциплины. Рекомендации предназначены для оказания помощи обучающимся при выполнении задач, тестовых заданий, усвоении теоретических вопросов по курсу на практических занятиях.

Практическое занятие – это одна из форм учебной работы, которая ориентирована на закрепление изученного теоретического материала, его более глубокое усвоение и формирование умения применять теоретические знания в практических целях. Готовясь к практическому занятию, обучающийся должен освежить в памяти теоретические сведения, полученные на лекции, самостоятельном изучении. Только это обеспечит высокую эффективность практических учебных занятий.

Преподаватель имеет возможность в личном кабинете наблюдать за работой каждого обучающегося, оказывая ему необходимую методическую и консультационную помощь на практическом занятии.

Практические занятия являются важной формой, способствующей усвоению курса «Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках». Основные цели и задачи этих занятий сводятся к тому, чтобы научить обучающихся, самостоятельно мыслить, овладеть способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации.

В процессе практических занятий обучающихся выполняют различные виды работы. Практические работы носят поисковый характер.

Работы, носящие поисковый характер, отличаются тем, что при их проведении обучающиеся не пользуются подробными инструкциями, им не задан порядок выполнения необходимых действий, от обучающихся требуется выбор способов выполнения работы, инструктивной и справочной литературы. Работы, носящие поисковый характер, отличаются тем, что обучающиеся должны решить новую для них проблему, опираясь на имеющиеся у них теоретические знания.

Содержание практических занятий является решением разного рода задач, работа с литературой, справочниками, составление таблиц, схем, и др.

Тематика, содержание и количество часов, отводимое на практические занятия, зафиксировано в рабочей программе дисциплины. Состав практических заданий планируется с таким расчетом, чтобы за отведенное время обучающиеся смогли их качественно выполнить.

При проведении практических занятий используются различные формы организации работы обучающихся: фронтальная, групповая, индивидуальная. Каждая из них позволяет решать определенные дидактические задачи: разнообразить работу обучающихся, повысить ответственность каждого студента за самостоятельное выполнение полного объема работ, повысить качество подготовки обучающихся.

Основными этапами практического занятия являются:

1. Проверка знаний обучающихся – их теоретической подготовленности к занятию.
2. Инструктаж, проводимый преподавателем.
3. Выполнение заданий, работ, решение проблемных задач.
4. Последующий анализ и оценка выполненных работ и степени овладения, обучающихся запланированными компетенциями.

Критерии и показатели, используемые при оценивании выполнения задания:

Знать: систему нормативного законодательства, регулиующую бухгалтерский учет в коммерческих банках в РФ; методологические и организационные основы учетного процесса в банках; систему документального оформления хозяйственных операций в банках, методы и порядок раскрытия информации в бухгалтерской отчетности банка, статистической и налоговой отчетности

Уметь: разрабатывать учетную политику коммерческого банка формирование, анализ и использование для управления информации об активах, привлеченных средствах, капитале, движении денежных потоков, доходах и расходах, финансовых результатах деятельности банка организовать синтетический и аналитический учет расчетных, кредитных, валютных операций, операций с ценными бумагами и других операций банка

Владеть: элементами метода бухгалтерского учета в коммерческих банках методами обработки, систематизации и оценки полученной информации с позиции решаемой задачи обеспечения качественного бухгалтерского учета различных операций компьютерным обеспечением бухгалтерской деятельности, основными методами и алгоритмами обобщения, анализа, восприятия информации, позволяющими организовать подходы для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей

2. Перечень тем практических занятий

Практическое занятие №1. Учет кредитных операций коммерческих банков

Практическое занятие №2. Банковская система национальной экономики

Практическое занятие №3. Государственное регулирование национальной экономики

Практическое занятие №4. Национальная экономика и экономическая безопасность

3. Содержание и методика проведения практических занятий:

Практическое занятие № 1.

Учет кредитных операций коммерческих банков

Цель: формирование целостного представления об учете кредитных операций коммерческих банков

Перечень вопросов для обсуждения:

1. Кредитный договор, его содержание и значение. Порядок погашения кредита.
2. Учет и оформление выданных кредитов: по их срокам, видам кредита и организационно-правовой форме заемщика.
3. Срочное обязательство, его форма, зависимость от вида кредита и способы использования.
4. Учет кредитных линий.
5. Порядок начисления, учета и взимания процентов по кредитам.
6. Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам.

Задание

Ряд экономистов в кредитном процессе выделяет два этапа. На первом этапе осуществляются тщательный анализ кредитных заявок, оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков, сильных и слабых сторон их бизнеса и финансовой деятельности, затем производится выдача кредита. На втором этапе проводятся анализ текущей деятельности клиента и выявление проблемных ссуд на ранней стадии, то есть кредитов, которым грозит несвоевременное погашение.

Известный американский экономист Т.У. Кох разбивает процесс кредитования на три этапа: освоение рынка и кредитный анализ, исполнение кредитования и управление им, проверка кредита.

1. Оцените плюсы и минусы вышеуказанных вариантов выделения этапов кредитного процесса. Каковы особенности технологии предоставления ссуд российскими коммерческими банками? Похожа ли она на американскую?

Какие виды кредитных операций применяются в настоящее время в российской банковской практике? Какими факторами определяется предложение банком того или иного состава кредитных услуг?

2. Какие права и обязанности кредитора и заемщика должны быть предусмотрены кредитным договором? Как Вы считаете, обязательно ли этот договор должен заключаться в письменной форме?

3. Что может служить для банка основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика по договору или для изменения условий этого договора в одностороннем порядке?

4. Банковские работники по-разному интерпретируют понятие «продлонгация». Одни считают, что это просто продление срока погашения кредита по действующему договору, другие утверждают, что при этом обязательно нужно заключать новый договор. Выскажите Вашу точку зрения и аргументируйте ее.

5. Банки учитывают денежные средства заемщиков на ссудных счетах, на которых отражаются операции выдачи средств по кредиту и погашения задолженности.

Почему, по Вашему мнению, в аналитическом учете для отражения операций по каждому кредитному договору, заключенному с предприятием, ему открывают отдельный лицевой ссудный счет? Аргументируйте свой ответ.

Составьте бухгалтерские проводки, связанные с учетом выданных кредитов:

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1	2	3
<p>1. На расчетный счет клиента – коммерческой организации зачислена сумма предоставленного на 60 дней кредита (кредит второй категории качества, проценты выплачиваются ежеквартально)</p> <p>Начислены проценты по ссудной задолженности второй категории качества</p> <p>Сформирован резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) по выданному кредиту</p> <p>Одновременно сформирован резерв под начисленные проценты (РВП)</p> <p>На внебалансовых счетах отражено обеспечение по выданному банком кредиту:</p> <ul style="list-style-type: none"> залог (кроме ценных бумаг) залог ценных бумаг поручительство гарантия <p>Заемщик уплатил банку причитающиеся проценты по ссуде второй категории качества</p>		
<p>2. Предоставлен кредит предпринимателю – физическому лицу:</p> <ul style="list-style-type: none"> клиенту банка не клиенту банка <p>Сформирован РВПС по выданному кредиту</p> <p>Под выданный кредит получено обеспечение в виде ценных бумаг, принятых в залог (кроме собственных векселей банка)</p>		

<i>Содержание операции</i>	<i>Корреспонденция счетов</i>	
	<i>дебет</i>	<i>кредит</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
3. Предоставлен потребительский кредит физическому лицу: в безналичной форме: клиенту банка не клиенту банка наличными Сформирован РВПС по выданному кредиту Под выданный кредит получено обеспечение в виде имущества, принятого в залог		
4. Учтена сумма кредита, предоставленная при недостатке средств на расчетном счете: юридическому лицу физическому лицу – предпринимателю		
5. Предоставлен кредит в форме кредитной линии: под лимит выдачи под лимит задолженности		
6. Учтена просроченная задолженность по процентам с одновременным восстановлением резерва Сформирован резерв по просроченным процентам		
7. Восстановлен резерв по срочной задолженности в сумме, приходящейся на просроченную задолженность Сформирован резерв по просроченной задолженности		

6. Составьте проводки по учету погашения кредитов:

<i>Содержание операции</i>	<i>Корреспонденция счетов</i>	
	<i>дебет</i>	<i>кредит</i>
1. Погашен кредит коммерческой организацией – клиентом банка 2. Погашен кредит коммерческой организацией, не являющейся клиентом банка 3. По погашенному заемщиком кредиту ликвидирован ранее сформированный РВПС 4. Ликвидирован сформированный ранее РВП 5. Списано полученное банком обеспечение по кредиту 6. Погашена задолженность коммерческой организацией – клиентом банка: по просроченным процентам по просроченному кредиту 7. Погашен потребительский кредит физическим лицом: в безналичной форме: клиентом банка не клиентом банка наличными		

7. Предоставление кредита одного банка другому оформляется договором о межбанковском кредитовании. Рост объемов такого кредитования связан прежде всего с возросшей предпринимательской активностью кредитных организаций и их заемщиков. Необходимость в перераспределении рублевых ресурсов из-за несовпадения потребности в них во времени привело к созданию рынка краткосрочных межбанковских кредитов как наиболее надежного способа их размещения.

Считаете ли Вы, что все банки должны обязательно работать на рынке МБК? Почему? Аргументируйте свой ответ.

Какие формы обеспечения кредита наиболее предпочтительны?

Отличается ли, на Ваш взгляд, привлечение ресурсов банком в форме межбанковского кредита от их привлечения в форме депозита? Если да, то в чем именно состоят эти отличия?

Составьте следующие бухгалтерские проводки по учету выданных и полученных межбанковских кредитов:

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
<i>Получение межбанковского кредита</i>		
1. Получен кредит от коммерческого банка в рублях под обеспечение ценными бумагами Начислены проценты по ссудам первой и второй категории качества Сформирован РВПС по выданному кредиту Сформирован РВП Проценты по кредиту не уплачены в срок		
2. Получен кредит от коммерческого банка-нерезидента в рублях под обеспечение ценными бумагами Учтено обеспечение кредита (заклад собственного векселя банка) Полученный кредит не возвращен в срок		
3. Получен кредит от Банка России на срок 1 день		
4. Получен кредит от коммерческого банка в рублях под обеспечение эмиссионными ценными бумагами на срок 15 дней Учтено обеспечение кредита (эмиссионные ценные бумаги на счетах ДЕПО)		
5. Привлечены средства в форме депозита от банка на 35 дней		
6. Получен кредит при недостатке средств на корсчете банка		
7. Привлечены средства в форме депозита от банка-нерезидента на 40 дней		
<i>Выдача межбанковского кредита</i>		
1. Выдан кредит коммерческому банку на срок 15 дней. Под выданный кредит получено обеспечение в виде: гарантии или поручительства имущества, принятого в залог ценных бумаг, принятых в залог, кроме векселей векселей		
2. Под выданный кредит создан резерв. Величина резерва в последний день месяца:		

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1	2	3
увеличивается уменьшается		
3. Выданный МБК в срок не возвращен. Перенесен резерв на счет просроченной задолженности по кредитам		
4. Банку своевременно не выплачены проценты по выданному кредиту		
<i>Погашение межбанковского кредита</i>		
1. Погашен выданный банку-нерезиденту межбанковский кредит Возвращен резерв, созданный под выданный кредит		
2. Погашена задолженность по просроченным процентам по выданному кредиту		

8. Финансовое состояние и доходы банка во многом зависят от качества его активов. Представляемая банком отчетная документация в определенной мере позволяет оценить кредитный риск (риск невыплат по кредиту). Поскольку сомнительные и безнадежные кредиты означают для банка прямые потери, он обязан создавать соответствующие резервы.

Кроме того, банки создают резервы на возможные потери, которые могут быть вызваны неисполнением обязательств их контрагентами, обесценением их активов, увеличением объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Если величина резервных отчислений занижена, это завышает стоимость активов банка и искажает показатель достаточности капитала.

При оценке величины созданных банком резервов ЦБ РФ проверяет внутренние документы банка, применяемые методы оценки рисков (в том числе кредитного риска по ссудной задолженности), структуру кредитного портфеля, финансовое положение заемщиков, качество обслуживания долга, наличие обеспечения по ссудам (залог, поручительство и др.).

Как Вы полагаете, по каким операциям и как часто коммерческие банки создают резерв на возможные потери и как это отражается в бухгалтерском учете? Составьте бухгалтерские проводки.

Установите группу риска и процент отчислений в резерв при условии, что просроченная задолженность по ссуде составляет от 60 до 180 дней, а обеспечение отсутствует.

Ссудная задолженность клиента банка после неоднократной пролонгации (более двух раз) была признана безнадежной и подлежит списанию за счет созданного резерва. Как в этой ситуации осуществляется расходование зарезервированных средств? Составьте необходимые бухгалтерские проводки.

Практическое занятие № 2.

Учет межбанковских кредитов

Цель: формирование целостного представления об учете межбанковских кредитов

Перечень вопросов для обсуждения:

Перечень вопросов для обсуждения:

Межбанковские кредиты: операции по учету пассивных операций по получению банком кредитов и учету активных операций по выдаче банком кредитов.

Задание:

Ряд экономистов в кредитном процессе выделяет два этапа. На первом этапе осуществляются тщательный анализ кредитных заявок, оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков, сильных и слабых сторон их бизнеса и финансовой деятельности, затем производится выдача кредита. На втором этапе проводятся анализ текущей деятельности клиента и выявление проблемных ссуд на ранней стадии, то есть кредитов, которым грозит несвоевременное погашение.

Известный американский экономист Т.У. Кох разбивает процесс кредитования на три этапа: освоение рынка и кредитный анализ, исполнение кредитования и управление им, проверка кредита.

1. *Оцените плюсы и минусы вышеуказанных вариантов выделения этапов кредитного процесса. Каковы особенности технологии предоставления ссуд российскими коммерческими банками? Похожа ли она на американскую?*

Какие виды кредитных операций применяются в настоящее время в российской банковской практике? Какими факторами определяется предложение банком того или иного состава кредитных услуг?

2. *Какие права и обязанности кредитора и заемщика должны быть предусмотрены кредитным договором? Как Вы считаете, обязательно ли этот договор должен заключаться в письменной форме?*

3. *Что может служить для банка основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика по договору или для изменения условий этого договора в одностороннем порядке?*

4. *Банковские работники по-разному интерпретируют понятие «продлонгация». Одни считают, что это просто продление срока погашения кредита по действующему договору, другие утверждают, что при этом обязательно нужно заключать новый договор. Выскажите Вашу точку зрения и аргументируйте ее.*

5. *Банки учитывают денежные средства заемщиков на ссудных счетах, на которых отражаются операции выдачи средств по кредиту и погашения задолженности.*

Почему, по Вашему мнению, в аналитическом учете для отражения операций по каждому кредитному договору, заключенному с предприятием, ему открывают отдельный лицевой ссудный счет? Аргументируйте свой ответ.

Составьте бухгалтерские проводки, связанные с учетом выданных кредитов:

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1	2	3
1. На расчетный счет клиента – коммерческой организации зачислена сумма предоставленного на 60 дней кредита (кредит второй категории качества, проценты выплачиваются ежеквартально) Начислены проценты по ссудной задолженности второй категории качества Сформирован резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) по выданному кредиту Одновременно сформирован резерв под начисленные проценты (РВП) На внебалансовых счетах отражено обеспечение по выданному		

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1	2	3
банком кредиту: зalog (кроме ценных бумаг) зalog ценных бумаг поручительство гарантия Заемщик уплатил банку причитающиеся проценты по ссуде второй категории качества		
2. Предоставлен кредит предпринимателю – физическому лицу: клиенту банка не клиенту банка Сформирован РВПС по выданному кредиту Под выданный кредит получено обеспечение в виде ценных бумаг, принятых в зalog (кроме собственных векселей банка)		
3. Предоставлен потребительский кредит физическому лицу: в безналичной форме: клиенту банка не клиенту банка наличными Сформирован РВПС по выданному кредиту Под выданный кредит получено обеспечение в виде имущества, принятого в зalog		
4. Учтена сумма кредита, предоставленная при недостатке средств на расчетном счете: юридическому лицу физическому лицу – предпринимателю		
5. Предоставлен кредит в форме кредитной линии: под лимит выдачи под лимит задолженности		
6. Учтена просроченная задолженность по процентам с одновременным восстановлением резерва Сформирован резерв по просроченным процентам		
7. Восстановлен резерв по срочной задолженности в сумме, приходящейся на просроченную задолженность Сформирован резерв по просроченной задолженности		

6. Составьте проводки по учету погашения кредитов:

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Погашен кредит коммерческой организацией – клиентом банка 2. Погашен кредит коммерческой организацией, не являющейся клиентом банка 3. По погашенному заемщиком кредиту ликвидирован ранее		

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
сформированный РВПС 4. Ликвидирован сформированный ранее РВП 5. Списано полученное банком обеспечение по кредиту 6. Погашена задолженность коммерческой организацией – клиентом банка: по просроченным процентам по просроченному кредиту 7. Погашен потребительский кредит физическим лицом: в безналичной форме: клиентом банка не клиентом банка наличными		

7. Предоставление кредита одного банка другому оформляется договором о межбанковском кредитовании. Рост объемов такого кредитования связан прежде всего с возросшей предпринимательской активностью кредитных организаций и их заемщиков. Необходимость в перераспределении рублевых ресурсов из-за несовпадения потребности в них во времени привело к созданию рынка краткосрочных межбанковских кредитов как наиболее надежного способа их размещения.

Считаете ли Вы, что все банки должны обязательно работать на рынке МБК? Почему? Аргументируйте свой ответ.

Какие формы обеспечения кредита наиболее предпочтительны?

Отличается ли, на Ваш взгляд, привлечение ресурсов банком в форме межбанковского кредита от их привлечения в форме депозита? Если да, то в чем именно состоят эти отличия?

Составьте следующие бухгалтерские проводки по учету выданных и полученных межбанковских кредитов:

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
<i>Получение межбанковского кредита</i>		
1. Получен кредит от коммерческого банка в рублях под обеспечение ценными бумагами Начислены проценты по ссудам первой и второй категории качества Сформирован РВПС по выданному кредиту Сформирован РВП Проценты по кредиту не уплачены в срок		
2. Получен кредит от коммерческого банка-нерезидента в рублях под обеспечение ценными бумагами Учтено обеспечение кредита (заклад собственного векселя банка) Полученный кредит не возвращен в срок		
3. Получен кредит от Банка России на срок 1 день		

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1	2	3
4. Получен кредит от коммерческого банка в рублях под обеспечение эмиссионными ценными бумагами на срок 15 дней Учтено обеспечение кредита (эмиссионные ценные бумаги на счетах ДЕПО)		
5. Привлечены средства в форме депозита от банка на 35 дней		
6. Получен кредит при недостатке средств на корсчете банка		
7. Привлечены средства в форме депозита от банка-нерезидента на 40 дней		
<i>Выдача межбанковского кредита</i>		
1. Выдан кредит коммерческому банку на срок 15 дней. Под выданный кредит получено обеспечение в виде: гарантии или поручительства имущества, принятого в залог ценных бумаг, принятых в залог, кроме векселей векселей		
2. Под выданный кредит создан резерв. Величина резерва в последний день месяца: увеличивается уменьшается		
3. Выданный МБК в срок не возвращен. Перенесен резерв на счет просроченной задолженности по кредитам		
4. Банку своевременно не выплачены проценты по выданному кредиту		
<i>Погашение межбанковского кредита</i>		
1. Погашен выданный банку-нерезиденту межбанковский кредит Возвращен резерв, созданный под выданный кредит		
2. Погашена задолженность по просроченным процентам по выданному кредиту		

8. Финансовое состояние и доходы банка во многом зависят от качества его активов. Представляемая банком отчетная документация в определенной мере позволяет оценить кредитный риск (риск невыплат по кредиту). Поскольку сомнительные и безнадежные кредиты означают для банка прямые потери, он обязан создавать соответствующие резервы.

Кроме того, банки создают резервы на возможные потери, которые могут быть вызваны неисполнением обязательств их контрагентами, обесценением их активов, увеличением объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Если величина резервных отчислений занижена, это завышает стоимость активов банка и искажает показатель достаточности капитала.

При оценке величины созданных банком резервов ЦБ РФ проверяет внутренние документы банка, применяемые методы оценки рисков (в том числе кредитного риска по

ссудной задолженности), структуру кредитного портфеля, финансовое положение заемщиков, качество обслуживания долга, наличие обеспечения по ссудам (залог, поручительство и др.).

Как Вы полагаете, по каким операциям и как часто коммерческие банки создают резерв на возможные потери и как это отражается в бухгалтерском учете? Составьте бухгалтерские проводки.

Установите группу риска и процент отчислений в резерв при условии, что просроченная задолженность по ссуде составляет от 60 до 180 дней, а обеспечение отсутствует.

Ссудная задолженность клиента банка после неоднократной пролонгации (более двух раз) была признана безнадежной и подлежит списанию за счет созданного резерва. Как в этой ситуации осуществляется расходование зарезервированных средств? Составьте необходимые бухгалтерские проводки.

Практическое задание № 3.

Учет валютных операций банка

Цель: расширить представление студентов об учете валютных операций банка

Перечень вопросов для обсуждения:

1. Основные положения учета и контроля операций в иностранной валюте, осуществляемых коммерческими банками на территории России в соответствии с Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле».
2. Виды валютных лицензий, условия их получения и права банков по ним.
3. Учет операций в иностранной валюте.
4. Переоценка счетов в иностранной валюте.
5. Валютная позиция и ее отражение в учете.

Задание:

Бухгалтерский учет валютных операций всегда вызывал множество вопросов. Согласно Указанию Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У введен новый порядок учета операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. Новый документ учитывает упразднение обменных пунктов и соответствующего балансового счета 20206 «Касса обменных пунктов», а также то, что из перечня операций с наличной инвалютой и чеками исключены операции по замене поврежденного денежного знака, другие изменения, введенные ранее.

О.Ю. Кашанова (ОАО «Банк ВТБ») считает, что учет валютных операций упрощен, в частности исключены требования, содержащиеся в Положении Банка России № 302-П (особенно в части учета доходов и расходов банка). В противовес этому мнению некоторые специалисты считают, что учет валютных операций, наоборот, несколько усложнился и уже видны его недостатки: введены дополнительные проводки по учету операций по счетам физических лиц с использованием платежных карт, не регламентирован учет валютных операций в выходные и праздничные дни, из перечня валютных операций исключена замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак того же или другого иностранного государства и т.д.

1. Проанализируйте вышеуказанные точки зрения и сформулируйте собственное мнение о достоинствах и недостатках в учете валютных операций коммерческих банков. Как Вы считаете, какие выводы этой статьи верны, а какие уже устарели? Почему?

2. В каком нормативном документе указаны виды валютных операций, которые разрешается выполнять коммерческому банку? Перечислите особенности учета этих операций.

3. Как осуществляется переоценка счетов в иностранной валюте? Какие активные и пассивные счета банка не подлежат переоценке?

4. Чем отличается реализованная курсовая разница от нереализованной? Как производится их учет?

5. Почему, на Ваш взгляд, валютная позиция банка называется позицией валютного риска? Почему ЦБ РФ устанавливает для коммерческих банков лимит валютной позиции? Опишите порядок ее возникновения и изменения.

6. Почему в бухгалтерском балансе возможно получение на одном счете общего сальдо в рублях по всем операциям банка и его клиентов, совершаемым по этому счету в различных видах валют?

7. Клиент банка – коммерческая организация ОАО «ТИР». Банк покупает у нее 1000 долл. США по курсу 27,25 руб. за 1 долл. Официальный курс ЦБ РФ на дату совершения сделки – 27,30 руб.

Определите порядок учета покупки иностранной валюты банком у клиента за свой счет, используя приведенные условия.

Как Вы считаете, окажет ли эта операция влияние на валютную позицию банка и если да, то почему?

8. Клиент – та же коммерческая организация. Банк продает ей 1000 долл. США по курсу 27,40 руб. за 1 долл. Официальный курс ЦБ РФ на дату совершения сделки – 27,30 руб.

Определите порядок учета продажи иностранной валюты банком клиенту за свой счет.

Влияет ли эта операция на валютную позицию банка? Если да, то как именно?

9. Сумма сделки в инвалюте – 1000 долл. США, официальный курс ЦБ РФ на дату совершения сделки – 27,30 руб., курс биржи – 27,35 руб., комиссия биржи – 1 долл. США.

Каков порядок учета покупки иностранной валюты на бирже от имени и за счет банка. Как Вы считаете, влияет ли эта операция на валютную позицию банка?

Каков порядок учета продажи иностранной валюты на бирже от имени и за счет банка? Влияет ли эта операция на валютную позицию банка и почему?

10. Уполномоченный банк (банк-покупатель) покупает 1000 долл. США на бирже по поручению клиента (общества с ограниченной ответственностью, имеющего в банке рублевый и валютный счета, то есть банк-покупатель является одновременно исполняющим банком). Официальный курс ЦБ РФ в день сделки – 28,30 руб., курс биржи в тот же день – 28,35 руб., комиссия, уплачиваемая бирже, – 1 долл., комиссия, взимаемая банком, – 6 долл., в том числе НДС – 1 долл. Списание средств со счета клиента и их депонирование на счете биржи осуществляются в день, предшествующий торгам. Купленная инвалюта зачисляется на корсчет банка в день торгов на бирже и в тот же день переводится на счет клиента.

Каков порядок учета покупки иностранной валюты на бирже по поручению клиента от имени уполномоченного банка. На какие цели может приобретаться иностранная валюта в таком порядке?

Влияет ли эта операция, по Вашему мнению, на валютную позицию банка и почему?

11. Торговые валютные операции банков связаны с обслуживанием международного коммерческого оборота. К ним относятся, в частности, расчеты по экспорту-импорту, обусловленные двусторонними и многосторонними соглашениями о поставке продукции, товаров и услуг.

Составьте следующие бухгалтерские проводки по учету импортных операций клиентов банка:

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. От клиента банка поступило заявление на открытие импортного аккредитива С валютного корреспондентского счета банка списаны средства в оплату импортного аккредитива		
С текущего валютного счета клиента списаны средства в сумме комиссии в пользу зарубежного банка С текущего валютного счета клиента списаны средства в сумме комиссии банка		
2. От клиента банка поступило заявление на списание валютных денежных средств с его текущего валютного счета на оплату поступившего инкассового поручения от зарубежного поставщика С текущего валютного счета клиента списаны средства в сумме комиссии банка		
3. От клиента банка поступило заявление на списание валютных денежных средств с его текущего валютного счета для перечисления банковским переводом зарубежному поставщику С текущего валютного счета клиента списаны средства в сумме комиссии банка		

Практическое занятие № 4.

Учет операций банков с ценными бумагами

Цель: формирование целостного представления об учете операций банков с ценными бумагами

Перечень вопросов для обсуждения:

1. Учет активных операций с ценными бумагами.
2. Операции банка-дилера на организованном рынке ценных бумаг.
3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению, текущей переоценке и реализации (погашению) облигаций в банке-дилере.
4. Учет брокерских операций с ценными бумагами.
5. Учет операций с ценными бумагами в банке-инвесторе.
6. Инвестиционные операции банка с корпоративными ценными бумагами: приобретение акций для участия в капитале фирм; выгодное размещение средств для обеспечения диверсификации активов и получения дохода; проведение кратковременных спекуляций и арбитражных сделок, сделок РЕПО.

Задание:

1. В связи с переходом бухгалтерского учета в банках на международные стандарты был полностью изменен план счетов пятого раздела. Внесены изменения в наименования счетов и даже сами принципы учетных операций. При этом, к сожалению, не даны четкие определения введенных понятий, что приводит к ошибкам в бухгалтерском учете этих операций. Многие сотрудники коммерческих банков считают, что бухгалтерский учет операций в связи с переходом на метод начисления очень усложнен. По мнению ряда специалистов, следовало бы сначала четко прописать все элементы учета и только после этого вводить новый учет.

А каково Ваше мнение по поводу этого противоречия? Как Вы считаете, какие изменения

в формировании объективной отчетности банков могут произойти (происходят) в связи с введением новых положений?

2. На основании договора, заключенного с брокерской компанией, банк открыл на балансовом счете 30602 отдельный лицевой счет для отражения расчетов по операциям с облигациями федерального займа (ОФЗ). 25-го числа текущего месяца (на 30-й день от даты выпуска облигаций) он купил 100 ОФЗ одного выпуска по номинальной стоимости 1000 руб. за 1 шт. и уплатил по ним накопленный процентный купонный доход (ПКД уплаченный) в сумме 821,92 руб. Купонный период по облигациям – 92 дня, их доходность – 10% годовых; в день покупки средневзвешенная цена 1 облигации составила 1010 руб.

В последний рабочий день месяца банк отразил в бухгалтерском учете начисление процентного купонного дохода по ОФЗ и осуществил их переоценку по средневзвешенной цене, составившей 1005,0 руб. за 1 шт. Через 14 дней с момента приобретения ценных бумаг банк провел с ними операции купли-продажи (купил 300 ОФЗ, а затем продал 300 ОФЗ) и переоценил сформировавшийся портфель ОФЗ (100 шт.) в конце рабочего дня по средневзвешенной цене 1020 руб. за 1 шт.

Еще через 15 дней банк продал все ОФЗ по цене 1015 руб. за 1 шт., а также получил процентный купонный доход от их продажи (ПКД накопленный) в сумме 410,96 руб. (таким образом, на момент реализации указанных ОФЗ накопленный по ним ПКД составил $821,92 + 410,96 = 1232,88$ руб.).

Рассмотрите приведенный ниже пример операций банка с ценными бумагами и проанализируйте порядок их учета.

3. Составьте бухгалтерские проводки по следующим операциям:

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Перечислены денежные средства брокеру для покупки ценных бумаг		
2. Приобретение ценных бумаг показано на счетах депо. На соответствующем балансовом счете отражены: покупная стоимость ценных бумаг; уплаченный по облигациям купонный доход		
3. Уплачена комиссия: брокеру; бирже; депозитарию		
4. В соответствии с учетной политикой банка произведена переоценка ценных бумаг по средневзвешенной цене: при совершении операций с выпуском облигаций; в последний рабочий день месяца		
5. В соответствии с учетной политикой банка в день выплаты купонного дохода и в последний рабочий день месяца начислен купонный доход по ОФЗ		
6. Ценные бумаги проданы		
7. Выбытие ценных бумаг отражено на счетах депо		
8. Определен финансовый результат от реализации ОФЗ		

4. Заключение. Освоение компетенций

Реализация компетенций:

ПК-17: способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации

1. Степень завершенности и правильности ответов на задания ПТК: полнота раскрытия вопросов; обоснованность способов и методов работы с материалом; умение работать с литературой; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы, быть способным к самоорганизации и самообразованию.

2. Полнота и целостность выполнения задания, полнота использования литературных источников по вопросам; анализа учебной литературы по дисциплине для решения профессиональных задач и формирования навыков поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности, использования основных теорий мотивации, лидерства и власти для решения стратегических и оперативных управленческих задач, а также для организации групповой работы на основе знания процессов групповой динамики и принципов формирования команды, умение проводить аудит человеческих ресурсов и осуществлять диагностику организационной культуры.

3. Соблюдение требований к решению задач: правильное оформление; грамотность и культура изложения; владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы, способностью к самоорганизации и самообразованию.

Преподаватель анализирует оценочную таблицу. Выставляет и мотивирует итоговые оценки.

1. оценки **«отлично»** заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;
2. оценки **«хорошо»** заслуживает студент, обнаруживший полные знания учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка «хорошо» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;
3. оценки **«удовлетворительно»** заслуживает студент, обнаруживший знание учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешность в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;
4. оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему

принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Преподаватель сообщает о достижении целей занятия – способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации. На основании заключительной беседы с обучающимися преподаватель делает вывод, о том насколько достигнуты цели практического занятия.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение

Основная литература						
Код	Авторы	Заглавие	Назначение	Издательство	Год издания	Количество
Л1.1	Донецкова О.Ю.	ЭБС Организация бухгалтерского учета в банках	учеб. пособие	М.: Директ-Медиа, – 146 с.	2015	
Л1.2	Т.В. Захарова	ЭБС Бухгалтерский учет в банка	задачник	Северо-Кавказский федеральный университет; Ставрополь : СКФУ. – 138 с.	2016	
Дополнительная литература						
Л2.1	Г.Н. Белоглазово й, Л.П. Кроливецко й	Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) :– 3-е изд., перераб. и доп.	учеб. пособие для бакалавриата учеб. пособие для вузов.	М.: Юрайт. – 338 с. Умо	2015	
Л2.2	Г.Н. Белоглазово й, Л.П. Кроливецко й.	Бухгалтерский учет в коммерческих банках	учеб. пособие	М.: Юрайт. – 479 с. Умо	2015	
Л2.3	О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская	Бухгалтерский учет в коммерческих банках – 2-е изд., перераб.–	учебник для бакалавриата	М.: Кнорус. – 367 с. Умо	2018	
Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»						
	Наименование ресурса			Адрес		
Э1	Официальный сайт Журнал банковское дело			http:// www.bdm.ru		
Э2	Официальный сайт Журнал Бухгалтерия и банки			http:// www.bib.bankir.ru/		
Э3	Официальный сайт Центрального Банка РФ			http:// http://cbr.ru/		

