



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего  
профессионального образования  
«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДВФУ)


ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА


СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ОП

Заведующий кафедрой  
бухгалтерского учета, анализа и аудита

 У.В. Данилова  
«08» февраля 2016 г.

 О.Г. Житлухина  
«04» февраля 2016 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций  
Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»  
Форма подготовки заочная

курс 5 семестр -  
лекции 8 час.  
практические занятия 10 час.  
лабораторные работы \_\_  
в том числе с использованием МАО лек. \_\_ / пр. - час. / лаб. \_\_  
всего часов аудиторной нагрузки 18 час.  
в том числе с использованием МАО - час.  
самостоятельная работа 126 час.  
в том числе на подготовку к экзамену 4 час  
контрольные работы (количество)  
курсовая работа / курсовой проект \_\_  
зачет 5 курс  
экзамен \_\_

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015 г. № 1327.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, протокол № 84 от 04.02 2016 г.

Заведующий кафедрой: канд. экон. наук, профессор О.Г. Житлухина  
Составитель: канд. экон. наук, профессор О.Г. Житлухина

**I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ О.Г.Житлухина  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

## ABSTRACT

### **Bachelor's degree in 38.03.01 Economics**

**Study profile** Accounting, analysis and audit correspondence course

#### **discipline "Accounting in banks "**

The educational and methodical complex of discipline "Accounting in banks and insurance companies" is developed for students of the 1st course in the direction 080100.68 "Economics", according to requirements of FGES HPE for this direction and the provision on educational and methodical complexes of disciplines of educational programs of higher education

The discipline "Accounting in banks " is included into disciplines at the choice of students of variable part of a professional cycle.

The general labor input of development of discipline makes 144 hours. The curriculum provided lecture occupations (6 hours), a practical training (30 hours), independent work of the student (108 hours). The discipline is realized on the 1st course in the second semester.

The content of discipline covers the following circle of questions:

Studying of system of accounts of accounting in bank, documentation and document flow in bank, the analytical and synthetic account in bank, the organization and the accounting of cash operations, the organization and the accounting of settlement operations, the organization and the accounting of deposit

operations of bank, the organization and the accounting of credit operations of bank, the organization and the accounting of currency transactions of bank, the organization and the account in bank operations, the accounting of the income, expenses and financial results of bank, the accounting organization in insurance companies, the accounting of insurance premiums (awards) and payments of insurance compensation, the accounting of insurance reserves, the accounting of reinsurance operations, the accounting of financial results of the insurer.

The discipline "Accounting in banks and insurance companies" is logically and substantially connected with such courses, as: "The economic theory", "Accounting and analysis", "The accounting financial account", "Insurance", "Money, credit, banks", "Finance of the enterprises", "The complex economic analysis", "Taxes and taxation", and others.

The discipline is directed on formation of common cultural, professional and special competences of the graduate.

#### **Main course literature**

1Bogdankevich, O. A. Organizaciya deyatelnosti kommercheskih bankov [Elektronnyj resurs] : otvety na ekzamenacionnye voprosy / O. A. Bogdankevich. — Elektron. tekstovye dannye. — Minsk : TetraSystems, 2012. — 128 c.

<http://www.iprbookshop.ru/28164.html>

2Buhgalterskij uchet v kommercheskih bankah : uchebnik / O.V. Kurnykina, N.E. Sokolinskaya. — Moskva : KnoRus, 2018. — 367 s.

<https://www.book.ru/book/926474>

3Buhgalterskij uchet i audit v kommercheskom banke : uchebnik / S.V. Kamysovskaya, T.V. Zaharova, N.N. Popova. — Moskva : KnoRus, 2015. — 379 s.

<https://www.book.ru/book/916653>

4Obligacii: buhgalterskij uchet v bankah i drugie aspekty raboty / Bukir' M.YA. - M.:CIPSiR, 2012. - 280 s.

<http://znanium.com/catalog/product/556543>

5Gerasimova, L. N. Uchet vneoborotnyh aktivov [Elektronnyj resurs] : uchebnoe posobie / L. N. Gerasimova. — Elektron. tekstovye dannye. — M. : Infra-Inzheneriya, 2013. — 240 c.

<http://www.iprbookshop.ru/13562.html>

**Аннотация к рабочей программе дисциплины  
«Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций»**

Учебный курс «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» предназначен для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Дисциплина «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» включена в состав вариативной части блока «Дисциплины (модули)».

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (8 часов), практические занятия (10 часов, в том числе МАО 8 часов), самостоятельная работа студентов (126 часов, в том числе 4 часа на подготовку к зачету). Дисциплина реализуется на 5 курсе.

Дисциплина «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения дисциплин «Финансы», «Бухгалтерский учет», «Налоги и налогообложение», «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Международная система бухгалтерского учета» и отчетности», «Управление и организация корпоративных финансов», «Налоговые расчеты в бухгалтерском деле» и позволяет подготовить студентов к освоению ряда таких дисциплин, как «Российские стандарты бухгалтерского учета», «Анализ финансовой отчетности», «Аудит налоговых расчетов».

Содержание дисциплины состоит из одного раздела и охватывает следующий круг вопросов:

Предмет и метод и принципы ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках, структура плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках; Учет собственного капитала коммерческого банка; Организация и порядок учета расчетных операций; Организация и порядок учета клиентских кредитных (ссудных) и депозитных операций; Учет основных средств, нематериальных активов и запасов; Учет расчетов банка с дебиторами и кредиторами

**Цель** - обеспечение приобретения знаний, навыков и умений в области организации и практики учета и составления отчетности финансово-кредитных организаций.

**Задачи:**

- изучение предмета, объектов, целей и концепций бухгалтерского финансового учета и его нормативного регулирования в финансово-кредитных организациях;

- изучение базовых требований и общепринятых правил ведения бухгалтерского учета активов (денежных средств, финансовых вложений, дебиторской задолженности, производственных запасов, затрат на производство и выпуска готовой продукции и ее реализации, затрат по приобретению основных средств, нематериальных активов и долгосрочных инвестиций); обязательств (кредитов, займов и кредиторской задолженности); собственного капитала (капитала и нераспределенной прибыли) и финансовых результатов в финансово-кредитных организациях;

- обучение навыкам по осуществлению сбора, обработки и подготовки информации учетно-финансового характера и формированию показателей для составления бухгалтерской финансовой отчетности в финансово-кредитных организациях.

Для успешного изучения дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, к постановке цели и выбору путей ее достижения;
- способностью к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства;
- способностью осознавать социальную значимость своей будущей профессии, обладать высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности;
- способностью понимать сущность и значение информации в развитии современного общества; сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны;
- способностью собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- способностью принимать участие в совершенствовании и разработке учебно-методического обеспечения экономических дисциплин;
- способность осуществлять внутренний контроль в экономическом субъекте совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- способность проводить анализ финансового состояния экономического субъекта, осуществлять финансовое планирование в экономическом субъекте и текущее управление финансами в экономическом субъекте.

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции.

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-1 - способность собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Знает	основные экономические и социальные понятия, законы и теории, показатели, их классификации и способы определения;
	Умеет	применять социальные и экономические термины, законы и теории, определять экономические показатели
	Владеет	аналитическими методами для оценки эффективности коммерческой и хозяйственной деятельности на предприятиях
ПК-2 - способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знает	теоретические и методологические основы анализа финансового состояния экономического субъекта, финансового планирования, порядок ведения бухгалтерского учета и управление финансами в экономическом субъекте
	Умеет	осуществлять анализ финансового состояния экономического субъекта, финансового планирования, порядок ведения бухгалтерского учета и управление финансами в экономическом субъекте, вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность
	Владеет	навыками осуществления контрольных функций в соответствии с законодательными и нормативными актами, способами и приемами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансового состояния экономического субъекта
ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знает	теоретические и методологические основы контроля в экономическом субъекте, порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
	Умеет	осуществлять контроль фактов хозяйственной жизни экономического субъекта, вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность
	Владеет	навыками осуществления контрольных функций в соответствии с законодательными и нормативными актами, способами и приемами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПК-5 – способность	Знает	финансовую, бухгалтерскую и иную



анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений		информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.,
	Умеет	анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций
	Владеет	Навыками анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» применяются следующие методы активного обучения: кейс-стади, научные дискуссии.

## **2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (6 часов)**

### **Раздел 1. Бухгалтерский учет в банках (3 часа)**

#### Тема 1.1 Система счетов бухгалтерского учета в банке

Виды счетов и их характеристика. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации. Характеристика основных разделов плана.

#### Тема 1.2 Документация и документооборот в банке

Документация по операциям банка. Характеристика банковских документов и клиентских. Организация документооборота. Организация хранения документов в банке. Внутри банковский контроль.

#### Тема 1.3 Аналитический и синтетический учет в банке

Карточки аналитического учета. Порядок их оформления и регистрации в банке. Документы синтетического учета в банке. Техника и формы бухгалтерского учета.

#### Тема 1.4 Организация и учет кассовых операций

Нормативная база регламентируемая ведение кассовых операций в кредитных учреждениях. Характеристика операционной кассы банка. Учет и документооборот по кассовым операциям.

#### Тема 1.5 Организация и учет расчетных операций

Открытие расчетных и текущих счетов клиентам. Учет расчетов платежными поручениями. Учет расчетов платежными требованиями. Учет расчетов аккредитивами. Документация по расчетным операциям.

#### Тема 1.6 Организация и учет депозитных операций банка

Организация депозитных операций в банке. Виды депозитных операций. Учет и документооборот в банке по депозитным операциям.

#### Тема 1.7 Организация и учет кредитных операций банка

Организация и порядок кредитования в банке. Учет начисления

резервов на возможные потери по ссудам. Учет начисления процентов по кредитам. Учет просроченной задолженности и процентов по кредитам. Учет межбанковских кредитов.

#### Тема 1.8 Организация и учет валютных операций банка

Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте. Учет кассовых операций в иностранной валюте. Учет валютно-обменных операций.

#### Тема 1.9 Организация и учет внутри банковских операций

Организация и порядок учета основных средств банка, материальных запасов, нематериальных активов. Учет расчетов по заработной плате с персоналом банка. Учет расчетов с подотчетными лицами. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами банка.

#### Тема 1.10 Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка

Учет доходов банка. Учет расходов банка. Учет финансовых результатов банка. Использование прибыли. Формирование фондов банка.

### **Раздел 2. Бухгалтерский учет страховых операций (3 часа)**

Тема 2.1 Организация бухгалтерского учета в страховых компаниях  
Нормативная база для осуществления бухгалтерского учета в страховых компаниях. Особенности и задачи бухгалтерского учета страховщика. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций в сравнении с единым планом счетов. Документация и учетная регистрация в страховых обществах.

Тема 2.2 Учет страховых взносов (премий) и выплат страхового возмещения

Значение, задачи и особенности учета страховых взносов и выплат. Учет страховых взносов (премий). Учет выплат страхового возмещения и страховых сумм.

#### Тема 2.3 Учет страховых резервов

Значение и задачи учета страховых резервов. Классификация страховых резервов. Учет резервов по страхованию жизни. Учет резерва незаработанной премии. Учет резервов убытков и других технических резервов. Учет резервов предупредительных мероприятий. Отражение страховых резервов в бухгалтерской отчетности.

#### Тема 2.4 Учет перестраховочных операций

Сущность и значение учета операций по перестрахованию. Учет операций у перестраховщика (цессионера). Учет операций у перестрахователя (цедента).

#### Тема 2.5 Учет финансовых результатов страховщика

Значение и задачи учета финансовых результатов. Формирование выручки страховщика. Учет прибыли (убытка) в страховых компаниях и ее использования.

## **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (30 часов)**

### **Раздел 1. Бухгалтерский учет в банках (20 часов)**

#### Тема 1.1 Система счетов бухгалтерского учета в банке (2 часа)

Виды счетов и их характеристика. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации. Характеристика основных разделов плана.

### Тема 1.2 Документация и документооборот в банке (2 часа)

Документация по операциям банка. Характеристика банковских документов и клиентских. Организация документооборота. Организация хранения документов в банке. Внутри банковский контроль.

### Тема 1.3 Аналитический и синтетический учет в банке (2 часа)

Карточки аналитического учета. Порядок их оформления и регистрации в банке. Документы синтетического учета в банке. Техника и формы бухгалтерского учета.

### Тема 1.4 Организация и учет кассовых операций (2 часа)

Нормативная база регламентируемая ведение кассовых операций в кредитных учреждениях. Характеристика операционной кассы банка. Учет и документооборот по кассовым операциям.

### Тема 1.5 Организация и учет расчетных операций (2 часа)

Открытие расчетных и текущих счетов клиентам. Учет расчетов платежными поручениями. Учет расчетов платежными требованиями. Учет расчетов аккредитивами. Документация по расчетным операциям.

### Тема 1.6 Организация и учет депозитных операций банка (2 часа)

Организация депозитных операций в банке. Виды депозитных операций. Учет и документооборот в банке по депозитным операциям.

### Тема 1.7 Организация и учет кредитных операций банка (2 часа)

Организация и порядок кредитования в банке. Учет начисления резервов на возможные потери по ссудам. Учет начисления процентов по кредитам. Учет просроченной задолженности и процентов по кредитам. Учет межбанковских кредитов.

Тема 1.8 Организация и учет валютных операций банка (2 часа)

Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте. Учет кассовых операций в иностранной валюте. Учет валютно-обменных операций.

Тема 1.9 Организация и учет внутри банковских операций (2 часа)

Организация и порядок учета основных средств банка, материальных запасов, нематериальных активов. Учет расчетов по заработной плате с персоналом банка. Учет расчетов с подотчетными лицами. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами банка.

Тема 1.10 Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка. (2 часа).

Учет доходов банка. Учет расходов банка. Учет финансовых результатов банка. Использование прибыли. Формирование фондов банка.

## **Раздел 2. Бухгалтерский учет страховых операций (10 часов)**

Тема 2.1 Организация бухгалтерского учета в страховых компаниях (2 часа)

Нормативная база для осуществления бухгалтерского учета в страховых компаниях. Особенности и задачи бухгалтерского учета страховщика. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций в сравнении с единым планом счетов. Документация и учетная регистрация в страховых обществах.

Тема 2.2 Учет страховых взносов (премий) и выплат страхового возмещения (2 часа)

Значение, задачи и особенности учета страховых взносов и выплат. Учет

страховых взносов (премий). Учет выплат страхового возмещения и страховых сумм.

#### Тема 2.3 Учет страховых резервов (2 часа)

Значение и задачи учета страховых резервов. Классификация страховых резервов. Учет резервов по страхованию жизни. Учет резерва незаработанной премии. Учет резервов убытков и других технических резервов. Учет резервов предупредительных мероприятий. Отражение страховых резервов в бухгалтерской отчетности.

#### Тема 2.4 Учет перестраховочных операций (2 часа)

Сущность и значение учета операций по перестрахованию. Учет операций у перестраховщика (цессионера). Учет операций у перестрахователя (цедента).

#### Тема 2.5 Учет финансовых результатов страховщика (2 часа)

Значение и задачи учета финансовых результатов. Формирование выручки страховщика. Учет прибыли (убытка) в страховых компаниях и ее использования.

### **САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ (108 часов)**

1. Изучение нормативных документов по бухгалтерскому учету в кредитных и страховых организациях.
2. Ознакомление с периодическими изданиями, освещающими практические вопросы бухгалтерского учета в банках и страховых компаниях.
3. Подготовка докладов по интересующим вопросам бухгалтерского учета и отчетности.
4. Решение задач и выполнение индивидуальных заданий в соответствии с программой дисциплины.

### 3. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

Изучение дисциплины «Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях» предусматривает:

- лекции, в соответствии с программой, в виде презентации, с использованием различных форм обратной связи, раздаточного материала, наглядных пособий, фильмов;
- выполнение домашних заданий;
- контрольных работ.

**Текущий контроль.** Предусматривает учет посещения студентами занятий в течение периода обучения и оценку своевременности и качества выполнения студентами тестов, проектов и домашних заданий.

**Итоговый контроль.** Предусматривает рейтинговую оценку по учебной дисциплине в течение семестров.

В процессе обучения по курсу «Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях» индивидуально, в соответствии с заданным вариантом выполняются задания в рабочей тетради.

### ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Сущность и значение бухгалтерского учета в кредитных учреждениях.
2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных учреждениях и характеристика его основных разделов.
3. Аналитический и синтетический учет в банке.
4. Документация и документооборот в банке.
5. Организация работы операционной кассы банка.
6. Учет кассовых операций.
7. Организация расчетов и платежей в банке.
8. Учет расчетных операций.
9. Организация межбанковских расчетов.



10. Учет межбанковских расчетов.
11. Организация депозитных операций в банке.
12. Учет депозитных операций в коммерческом банке.
13. Организация кредитных операций в банке.
14. Учет кредитных операций.
15. Порядок учета и погашения процентов.
16. Учет операций по формированию резерва на возможные потери по ссудам.
17. Учет просроченных кредитов.
18. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте.
19. Учет валютно-обменные операции.
20. Организация и учет операций с ценными бумагами.
21. Организация и учет внутри банковских операций.
22. Учет доходов банка.
23. Учет расходов банка.
24. Формирование финансового результата банка.
25. Состав, порядок формирования и сроки предоставления банковской отчетности.
26. Основы организации бухгалтерского учета в страховых компаниях
27. Нормативная база для осуществления бухгалтерского учета страховщика
28. Особенности и задачи бухгалтерского учета в страховых организациях.
29. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций в сравнении с единым планом счетов.
30. Документация и учетная регистрация в страховых обществах
31. Значение, задачи и особенности учета страховых взносов и выплат.
32. Учет страховых взносов (премий).
33. Учет выплат страхового возмещения и страховых сумм.
34. Бухгалтерский учет расходов страховщика
35. Сущность, значение и классификация расходов страховщика.
36. Синтетический и аналитический учет расходов на ведение дела.

37. Особенности учета отдельных видов расходов в страховых организациях.
38. Значение и задачи учета страховых резервов.
39. Классификация страховых резервов.
40. Учет резервов по страхованию жизни.
41. Учет резерва незаработанной премии.
42. Учет резервов убытков и других технических резервов.
43. Учет резерва предупредительных мероприятий.
44. Отражение страховых резервов в бухгалтерской отчетности.
45. Сущность и значение учета операций по перестрахованию
46. Учет операций у перестраховщика (цессионария)
47. Учет операций у перестрахователя (цедента)
48. Значение и задачи учета финансовых результатов.
49. Формирование выручки страховщика
50. Учет прибыли (убытка) в страховых компаниях
51. Использование прибыли.

### **ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ**

1. Сущность и значение бухгалтерского учета в кредитных учреждениях.
2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных учреждениях и характеристика его основных разделов.
3. Аналитический и синтетический учет в банке.
4. Документация и документооборот в банке.
5. Организация работы операционной кассы банка.
6. Учет кассовых операций.
7. Организация расчетов и платежей в банке.
8. Учет расчетных операций.
9. Организация межбанковских расчетов.
10. Учет межбанковских расчетов.
11. Организация депозитных операций в банке.
12. Учет депозитных операций в коммерческом банке.

13. Организация кредитных операций в банке.
14. Учет кредитных операций.
15. Порядок учета и погашения процентов.
16. Учет операций по формированию резерва на возможные потери по ссудам.
17. Учет просроченных кредитов.
18. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте.
19. Учет валютно- обменные операции.
20. Организация и учет операций с ценными бумагами.
21. Организация и учет внутри банковских операций.
22. Учет доходов банка.
23. Учет расходов банка.
24. Формирование финансового результата банка.
25. Состав, порядок формирования и сроки предоставления банковской отчетности.
26. Основы организации бухгалтерского учета в страховых компаниях
27. Нормативная база для осуществления бухгалтерского учета страховщика
28. Особенности и задачи бухгалтерского учета в страховых организациях.
29. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций в сравнении с единым планом счетов.
30. Документация и учетная регистрация в страховых обществах
31. Значение, задачи и особенности учета страховых взносов и выплат.
32. Учет страховых взносов (премий).
33. Учет выплат страхового возмещения и страховых сумм.
34. Бухгалтерский учет расходов страховщика
35. Сущность, значение и классификация расходов страховщика.
36. Синтетический и аналитический учет расходов на ведение дела.
37. Особенности учета отдельных видов расходов в страховых организациях.
38. Значение и задачи учета страховых резервов.
39. Классификация страховых резервов.

40. Учет резервов по страхованию жизни.
41. Учет резерва незаработанной премии.
42. Учет резервов убытков и других технических резервов.
43. Учет резерва предупредительных мероприятий.
44. Отражение страховых резервов в бухгалтерской отчетности.
45. Сущность и значение учета операций по перестрахованию
46. Учет операций у перестраховщика (цессионария)
47. Учет операций у перестрахователя (цедента)
48. Значение и задачи учета финансовых результатов.
49. Формирование выручки страховщика
50. Учет прибыли (убытка) в страховых компаниях
51. Использование прибыли.

#### **4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

##### ***Основная литература:***

1 Богданкевич, О. А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс] : ответы на экзаменационные вопросы / О. А. Богданкевич. — Электрон. текстовые данные. — Минск : ТетраСистемс, 2012. — 128 с.

<http://www.iprbookshop.ru/28164.html>

2 Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — Москва : КноРус, 2018. — 367 с.

<https://www.book.ru/book/926474>

3 Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке : учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. — Москва : КноРус, 2015. — 379 с.

<https://www.book.ru/book/916653>

4Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы / Букирь М.Я. - М.:ЦИПСИР, 2012. - 280 с.

<http://znanium.com/catalog/product/556543>

5Герасимова, Л. Н. Учет внеоборотных активов [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л. Н. Герасимова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Инфра-Инженерия, 2013. — 240 с.

<http://www.iprbookshop.ru/13562.html>

#### *Дополнительная:*

1Фофанов, В. А. Банковский учет и аудит [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. А. Фофанов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2014. — 413 с.

<http://www.iprbookshop.ru/57140.html>

2Чернышева, Е. Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. Н. Чернышева. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2010. — 136 с.

<http://www.iprbookshop.ru/10631.html>

3Основы банковского дела: Учебное пособие / Агеева Н.А. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с.

<http://znanium.com/catalog/product/437140>

4Финансовое управление в коммерческом банке : учебное пособие / М.А. Поморина. — Москва : КноРус, 2017. — 375 с.

<https://www.book.ru/book/920002>

5Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты : учебное пособие / Н.Э. Соколинская, под ред., С.В. Зубкова, Н.А. Ковалева и др. — Москва : КноРус, 2012. — 232 с.

<https://www.book.ru/book/905240>

6Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — Москва : КноРус, 2018. — 367 с.

<https://www.book.ru/book/926474>

7Бухгалтерский учет финансовых резервов и оценочных обязательств : монография / Л.А. Мельникова, А.М. Петров. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. — 96 с.

<http://znanium.com/catalog/product/1002090>

8Ковалева, В. Д. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс] : лабораторный практикум / В. Д. Ковалева. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 158 с.

<http://www.iprbookshop.ru/72535.html>

9Бухгалтерский учет: Практическое пособие / Кучма В.Н. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 868 с.

<http://znanium.com/catalog/product/945665>

Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: Учебное пособие / Бережной В.И., Суспицына Г.Г., Бигдай О.Б. и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 192 с.

<http://znanium.com/catalog/product/502154>

### *Электронные ресурсы:*

1. <http://window.edu.ru/resource/110/70110> Осокина Т.М. Бухгалтерский учет в банках: Учебно-методические материалы. - М.: МИЭМП, 2007. - 48 с.

2. <http://window.edu.ru/resource/318/68318> Куликов Н.И., Тишина Л.С., Бабенко Е.Ю., Унаниян И.Р., Вихляева Е.Ю. Финансово-кредитная система: Учебное пособие. - Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2009. - 80 с.

### **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Реализация дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» предусматривает следующие виды учебной работы: лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов, текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Освоение курса дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» предполагает рейтинговую систему оценки знаний студентов и предусматривает со стороны преподавателя

текущий контроль за посещением студентами лекций, подготовкой и выполнением всех работ с обязательным предоставлением отчета о работе, выполнением всех видов самостоятельной работы.

Промежуточной аттестацией по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» является экзамен, который проводится в виде тестирования.

В течение учебного семестра обучающимся нужно:

- освоить теоретический материал (20 баллов);
- успешно выполнить аудиторные и контрольные задания (50 баллов);
- своевременно и успешно выполнить все виды самостоятельной работы (30 баллов).

Студент считается аттестованным по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» при условии выполнения всех видов текущего контроля и самостоятельной работы, предусмотренных учебной программой.

Критерии оценки по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» для аттестации на экзамене следующие: 86-100 баллов – «отлично», 76-85 баллов – «хорошо», 61-75 баллов – «удовлетворительно», 60 и менее баллов – «неудовлетворительно».

Пересчет баллов по текущему контролю и самостоятельной работе производится по формуле:

$$P(n) = \sum_{i=1}^m \left[ \frac{O_i}{O_i^{\max}} \times \frac{k_i}{W} \right],$$

где:  $W = \sum_{i=1}^n k_i^n$  для текущего рейтинга;

$W = \sum_{i=1}^m k_i^n$  для итогового рейтинга;

$P(n)$  – рейтинг студента;

$m$  – общее количество контрольных мероприятий;

$n$  – количество проведенных контрольных мероприятий;

$O_i$  – балл, полученный студентом на  $i$ -ом контрольном мероприятии;  
 $O_i^{max}$  – максимально возможный балл студента по  $i$ -му контрольному мероприятию;

$k_i$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия;

$k_i^n$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия, если оно является основным, или 0, если оно является дополнительным.

### ***Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины***

Планирование – важнейшая черта человеческой деятельности, один из характерных, обязательных признаков человеческого труда. Для организации сложной учебной деятельности очень эффективным является использование средств, напоминающих о стоящих перед нами задачах, их последовательности выполнения. Такими средствами могут быть мобильный телефон, имеющий программу органайзера, включающего будильник, календарь и список дел; таймеры, напоминающие о выполнении заданий по дисциплине; компьютерные программы составления списка дел, выделяющие срочные и важные дела.

Составление списка дел – первый шаг к организации времени. Список имеет то преимущество, что позволяет видеть всю картину в целом. Упорядочение, классификация дел в списке – второй шаг к организации времени.

Регулярность – первое условие поисков более эффективных способов работы. Рекомендуется выбрать один день недели для регулярной подготовки по дисциплине. Регулярность не просто позволяет подготовиться к делу, она создает настрой на это дело, позволяет выработать правила выполнения дела (например, сначала проработка материала лекции, учебника, чтение первоисточника, затем выделение и фиксирование основных идей в тетради).



Чтобы облегчить выполнение заданий, необходимо определить временные рамки. Еженедельная подготовка по дисциплине «Интернет-экономика» требует временных затрат. Четкое фиксирование по времени регулярных дел, закрепление за ними одних и тех же часов – важный шаг к организации времени. При учете времени надо помнить об основной цели рационализации – получить наибольший эффект с наименьшими затратами. Учет – лишь средство для решения основной задачи: сэкономить время.

По мнению специалистов по психологии, важность планирования и выполнения дел обуславливается также тем, что у нас накапливаются дела, задачи или идеи, которые мы не реализуем, откладываем на потом – все это негативно сказывается на нашем внутреннем состоянии в целом.

Важная роль в организации учебной деятельности отводится программе дисциплины, дающая представление не только о тематической последовательности изучения курса, но и о затратах времени, отводимом на изучение курса. Успешность освоения дисциплины во многом зависит от правильно спланированного времени при самостоятельной подготовке (в зависимости от специальности от 2 – 3 до 5 часов в неделю).

### ***Описание последовательности действий обучающихся (алгоритм изучения дисциплины)***

Начиная изучение дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций», студенту необходимо:

- ознакомиться с программой, изучить список рекомендуемой литературы; к программе курса необходимо будет возвращаться постоянно, по мере усвоения каждой темы в отдельности, для того чтобы понять: достаточно ли полно изучены все вопросы;
- внимательно разобраться в структуре дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций», в системе распределения учебного материала по видам занятий, формам контроля,

чтобы иметь представление о курсе в целом, о лекционной и практической части всего курса изучения;

- обратиться к электронному учебному курсу загруженному на платформе Blackboard по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций», позволяющим ориентироваться в последовательности выполнения заданий;

- переписать в тетрадь для лекций (на отдельной странице) и прикрепить к внутренней стороне обложки структуру и содержание теоретической части курса, а в тетрадь для практических занятий – темы практических занятий.

При подготовке к занятиям по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» необходимо руководствоваться нормами времени на выполнение заданий. Например, при подготовке к занятию на проработку конспекта одной лекции, учебников, как правило, отводится от 0,5 часа до 2 часов, а на изучение первоисточников объемом 16 страниц печатного текста с составлением конспекта 1,5–2 часа, с составлением лишь плана около 1 часа.

### ***Рекомендации по работе с литературой***

Наиболее предпочтительна потемная последовательность в работе с литературой. Ее можно представить в виде следующего примерного алгоритма:

- ознакомление с рабочей учебной программой и учебно-методическим комплексом дисциплины;

- изучение основной учебной литературы;

- проработка дополнительной (учебной и научной) литературы.

В ходе чтения очень полезно, хотя и не обязательно, делать краткие конспекты прочитанного, выписки, заметки, выделять неясные, сложные для восприятия вопросы. В целях прояснения последних нужно обращаться к преподавателю. По завершении изучения рекомендуемой литературы

полезно проверить уровень своих знаний с помощью контрольных вопросов для самопроверки.

Настоятельно рекомендуется избегать механического заучивания учебного материала. Практика убедительно показывает: самым эффективным способом является не «зубрежка», а глубокое, творческое, самостоятельное проникновение в существо изучаемых вопросов.

Необходимо вести систематическую каждодневную работу над литературными источниками. Объем информации по курсу настолько обширен, что им не удастся овладеть в «последние дни» перед сессией, как на это иногда рассчитывают некоторые студенты.

Следует воспитывать в себе установку на прочность, долговременность усвоения знаний по курсу. Надо помнить, что они потребуются не только и не столько в ходе курсового экзамена, но – что особенно важно – в последующей профессиональной деятельности.

Литература имеется в библиотеке университета.

При работе с учебной и научной литературой принципиально важно принимать во внимание момент развития. Курс «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций», как и большинство других дисциплин, не является и не может являться набором неких раз и навсегда установленных истин в последней инстанции. Наоборот, он постоянно развивается и совершенствуется. В нем идет диалектический процесс отмирания устаревшего и возникновения новых идей, взглядов, теорий. В условиях ускоряющегося старения информации учебные, впрочем, как и научные, издания, далеко не всегда могут поспевать за новыми явлениями и тенденциями, порождаемыми процессом инновации. Ощутимое отставание характерно и для многих публикаций, связанных с курсом. Ведь их невозможно, даже по чисто техническим причинам, не говоря уже о других, ежегодно обновлять и переиздавать. В связи с этим в литературе по курсу студентам могут встречаться положения, которые уже не вполне отвечают новым тенденциям развития. В таких случаях следует, проявляя нужную

критичность мысли, опираться не на устаревшие идеи того или другого издания, как бы авторитетно оно ни было, а на нормы, вытекающие из современных изданий, имеющих отношение к изучаемому вопросу.

В то же время настойчивое подчеркивание момента развития вовсе не означает полной ревизии учебной и научной литературы, рекомендуемой по курсу. Задача студента – проявить достаточно высокую научную культуру и не впасть в крайности как ортодоксального догматизма, так и зряшного нигилизма. Наука, как известно, развивается не только на основе отрицания, но и преемственности. В этом непрерывном процессе модернизации знания ему, конечно, будут оказывать помощь преподаватели, постоянно внося соответствующие изменения в содержание учебного процесса.

Наконец, студент обязан знать не только рекомендуемую литературу, но и новые, существенно важные издания по курсу, вышедшие в свет после его публикации.

### *Рекомендации по подготовке к экзамену*

Итоговым контролем при изучении дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций» является экзамен. Примерный перечень вопросов к экзамену содержится в ВВ. Указанные вопросы по дисциплине обновляются на начало учебного года. Непосредственно перед сессией вопросы могут обновляться. Обновленный перечень вопросов к экзамену выдается студентам перед началом экзаменационной сессии. На экзамене студенту предлагается ответить на один – два вопроса по изученным разделам дисциплины. Цель экзамена – проверка и оценка уровня полученных студентом специальных познаний по учебной дисциплине, а также умения логически мыслить, аргументировать избранную научную позицию, реагировать на дополнительные вопросы, ориентироваться в массиве дефиниций и категорий. Оценке подлежит также и правильность речи студента. Дополнительной целью итогового контроля в виде экзамена является формирование у студента таких качеств, как организованность, ответственность, трудолюбие, самостоятельность.

При подготовке к экзамену студент должен правильно и рационально распланировать свое время, чтобы успеть качественно и на высоком уровне подготовиться к ответам по всем вопросам. Экзамен призван побудить студента получить дополнительно новые знания. Во время подготовки к экзамену студенты также систематизируют знания, которые они приобрели при изучении разделов курса. Это позволяет им уяснить логическую структуру курса, объединить отдельные темы в единую систему, увидеть перспективы развития.

Рекомендуемые учебники и специальная литература при изучении курса, имеются в рекомендованном списке литературы в рабочей программе по данному курсу, также их называет студентам преподаватель на первой лекции.

Студент в целях получения качественных и системных знаний должен начинать подготовку к экзамену задолго до его проведения, лучше с самого начала лекционного курса. Для этого, как уже отмечалось, имеются в учебно-методическом пособии примерные вопросы к экзамену. Целесообразно при изучении курса пользоваться рабочей программой и учебно-методическим комплексом. Также необходимо изучение практики управления персоналом.

Самостоятельная работа по подготовке к экзамену во время сессии должна планироваться студентом, исходя из общего объема вопросов, вынесенных на экзамен и дней, отведенных на подготовку к экзамену. При этом необходимо, чтобы последний день или часть его, был выделен для дополнительного повторения всего объема вопросов в целом. Это позволяет студенту самостоятельно перепроверить уровень усвоения материала. Важно иметь в виду, что для целей воспроизведения материала учебного курса большую вспомогательную роль может сыграть информация, которая содержится в рабочей программе курса.

#### ***Разъяснения по работе с электронным учебным курсом***

Вся информация по данному курсу находится в электронной системе Blackboard в электронном курсе под номером **FU50011-080100.62-S-01.**

В ней содержится информация:

- О курсе;
- Рабочая программа учебной дисциплины;
- Преподаватели курса;
- Конспекты лекций;
- Глоссарий;
- Список литературы;
- Дополнительные материалы;
- Материалы для практических занятий;
- Материалы для организации самостоятельной работы студентов;
- Контрольно-измерительные материалы;
- Результаты работ;
- Доска обсуждений;
- Блоги;
- Объявления и др.

Студент может воспользоваться этим ресурсом в случае отсутствия на занятиях, для повторения пройденного материала, для закрепления материала, для самостоятельной работы, для контроля и проверки знаний, для подготовки к практическим занятиям, для подготовки к экзамену, для общения с преподавателем, для передачи домашних, самостоятельных работ преподавателю.

### ***Рекомендации по выполнению домашних заданий***

1. Студенту необходимо в системе Blackboard ознакомиться с очередным тематическим заданием.

2. Выполнить задание. Для этого ознакомиться с методическими рекомендациями по выполнению данного задания, которые расположены в соответствующем разделе, или осуществить поиск материалов в электронном

каталоге, или в электронных ресурсах библиотеки ДВФУ (режим доступа: <http://www.lib.dvfu.ru>).

3. Осуществить поиск дополнительного материала (при необходимости).

4. Через систему Blackboard передать выполненное задание преподавателю на проверку.

5. В системе Blackboard отслеживать свои результаты (оценки). Время проверки заданий минимум 7 дней.

### ***Рекомендации по самостоятельной работе студентов***

Организация и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов (СРС)

1. Текущая и опережающая СРС, направленная на углубление и закрепление знаний, а также развитие практических умений заключается в:

- работе студентов с лекционным материалом, поиске и анализе учебной литературы и электронных источников информации по изучаемым темам дисциплины;

- выполнении домашних индивидуальных и коллективных заданий;

- изучении тем, вынесенных на самостоятельную проработку, активное участие в их обсуждении на занятиях;

- изучении теоретического материала тем лабораторных занятий, подготовке презентаций и файлов с текстовым описанием каждого слайда;

- поиске правовых актов, комментариев специалистов в справочно-правовой системе по темам занятий, индивидуальных и коллективных заданий,

- освоении технологий взаимодействия с заданными интернет-ресурсами и их использования для решения практических задач;

- освоении технологии создания простейшего сайта компании (или, по желанию студента, в виде электронного портфолио выполненных заданий по дисциплине);

- подготовке к экзамену.

В системе Blackboard отслеживать свои результаты (оценки). Время проверки заданий минимум 7 дней.

### ***Рекомендации по самостоятельной работе студентов***

Организация и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов (СРС)

1. Текущая и опережающая СРС, направленная на углубление и закрепление знаний, а также развитие практических умений заключается в:

- работе студентов с лекционным материалом, поиске и анализе учебной литературы и электронных источников информации по изучаемым темам дисциплины;
- выполнении домашних индивидуальных и коллективных заданий;
- изучении тем, вынесенных на самостоятельную проработку, активное участие в их обсуждении на занятиях;
- изучении теоретического материала тем лабораторных занятий, подготовке презентаций и файлов с текстовым описанием каждого слайда;
- поиске правовых актов, комментариев специалистов в справочно-правовой системе по темам занятий, индивидуальных и коллективных заданий,
- освоении технологий взаимодействия с заданными интернет-ресурсами и их использования для решения практических задач;
- освоении технологии создания простейшего сайта компании (или, по желанию студента, в виде электронного портфолио выполненных заданий по дисциплине);
- подготовке к экзамену.

## **VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций»



необходимы:

- для чтения лекций аудитория, оснащенная мультимедийным проектором; 50 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi

Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO

Экран с электроприводом 236\*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокмутации; Подсистема аудиокмутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.

690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G614, учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации

16 посадочных мест, рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi

690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G342a, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций; учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения плоскочечатных текстов, сканирующими и

читающими машинами, видеоувелечителем с возможностью регуляции цветовых спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**  
(ДФУ)

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ  
СТУДЕНТОВ  
«Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций»**

г. Владивосток  
2015

## **Темы докладов и рефератов**

1. Учет капитала и фондов банка.
2. Учет безналичных расчетов.
3. Учет операций по корреспондентским счетам банков.
4. Учет кассовых операций.
5. Учет депозитных операций.
6. Учет операций с ценными бумагами.
7. Учет вексельных операций.
8. Депозитарный учет.
9. Учет кредитных операций.
10. Учет пассивных операций банка.
11. Учет активных операций банка.
12. Учет межбанковских кредитов и депозитов.
13. Учет операций в иностранной валюте.
14. Учет операций с драгоценными металлами.
15. Учет основных средств.
16. Учет нематериальных активов.

17. Учет материальных запасов.
18. Учет доходов, расходов и результатов деятельности.
19. Учет расходов по оплате труда работников банка.
20. Организация внутрибанковского контроля.
21. Организация бухгалтерского учета в страховых компаниях
22. Нормативная база для осуществления бухгалтерского учета в страховых компаниях.
23. Особенности бухгалтерского учета страховщика.
24. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций в сравнении с единым планом счетов.
25. Документация и учетная регистрация в страховых обществах.
26. Специфика форм бухгалтерского учета страховщика
27. Учет страховых взносов (премий) и выплат страхового возмещения
28. Учет страховых взносов (премий).
29. Учет выплат страхового возмещения и страховых сумм.
30. Бухгалтерский учет расходов страховщика
31. Сущность, значение и классификация расходов страховщика.
32. Учет расходов на ведение дела.
33. Особенности учета отдельных видов расходов в страховых организациях.
34. Учет страховых резервов
35. Классификация страховых резервов.
36. Учет резервов по страхованию жизни.
37. Учет резерва незаработанной премии.
38. Учет резервов убытков и других технических резервов.
39. Учет резерва предупредительных мероприятий.
40. Учет перестраховочных операций

41. Учет операций у перестраховщика (цессионария)
42. Учет операций у перестрахователя (цедента)
43. Учет финансовых результатов страховщика.
44. Формирование выручки страховщика
45. Учет прибыли (убытка) в страховых компаниях
46. Использование прибыли страховщика.
47. Отчетность страховой организации
48. Особенности отчетности страховщика.
49. Структура баланса страховой организации.
50. Особенности структуры отчета о прибылях и убытках и пояснительных отчетов.
51. Состав специфических форм отчетности страховщика.
52. Особенности налогообложения страховых компаний.
53. Учет налога на прибыль страховщика
54. Особенности учета и расчета налога на добавленную стоимость в страховых компаниях.
55. Учет расчетов с филиалами САО
56. Учетная политика страховой организации
57. Особенности и методика аудита страховых компаний
58. Особенности аудита страховых компаний.
59. Задачи и направления аудиторской проверки страховых компаний.
60. Источники аудиторской информации и способы ее сбора.
61. Обобщение результатов аудиторской проверки.
62. Аудиторская проверка правовых основ деятельности страховых компаний
63. Проверка законности осуществления страховой деятельности.
64. Учетная политика как объект проверки внутренних нормативных документов страховой компании.
65. Аудит операций с денежными средствами
66. Проверка правильности учета страховых взносов.

67. Проверка учета кассовых операций.
68. Проверка формирования и размещения страховых резервов
69. Формирование страховых резервов как объект аудита.
70. Проверка формирования доходов страховщика.
71. Проверка обоснованности использования прибыли.
72. Проверка полноты и правильности исчисления налоговых платежей
73. Особенности налогообложения страховых организаций.
74. Проверка исчисления налога на прибыль.
75. Проверка исчисления налога на добавленную стоимость.
76. Проверка исчисления налога на имущество.
77. Проверка исчисления прочих налогов.
78. Состав годовой бухгалтерской отчетности страховой компании.
79. Задачи и сущность аудита отчетности страховой компании.
80. Оценка финансового состояния и платежеспособности страховщиков
81. Общая оценка динамики и структуры статей баланса.
82. Проверка формирования уставного капитала.
83. Проверка соблюдения максимальной ответственности по отдельному риску.
84. Проверка платежеспособности страховой компании.
85. Комплексная оценка деятельности страховщика.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДФУ)

---

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**«Бухгалтерский учет и отчетность финансово-кредитных организаций»**

г. Владивосток  
2015



## ТЕКУЩИЙ ТЕСТОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в банках возложена на: а) руководителя, б) главного бухгалтера, в) кассира– операциониста.

2. Банкам категорически запрещено заниматься:

- а) производственной и страховой деятельностью,
- б) только торговой деятельностью,
- в) оба варианта верны.

3. Операционный день банка – это время, отведенное:

- а) на работу с документами,
- б) на работу с клиентами,
- в) на осуществление операций с другими банками.

4. На активных балансовых счетах банка учитываются:

- а) средства клиентов,
- б) денежная наличность в кассах банка,
- в) фонды банка.

5. В учете операции отражаются методом двойной записи.

Активные счета корреспондируют со счетом:

- а) 99998
- б) 98000
- в) 99999.

6. Ежедневный баланс должен быть составлен за истекший день не позднее:

- а) 12 часов следующего рабочего дня,
- б) 8 часов следующего рабочего дня,
- в) должен быть сдан до конца рабочего дня.

7. Закрытие банковских счетов производится в случаях:

- а) окончания срока действия договора, и в принудительном порядке,
- б) окончания срока действия договора и по инициативе клиента,
- в) в принудительном порядке, окончании срока действия договора.

8. Документы, которые служат основанием для отражения в учете банков, называются:

- а) банковскими,
- б) платежными,
- в) кассовыми.

9. Документы, по которым оформляют прием и выдачу наличных, называются:

- а) банковскими,      б) кассовыми,      в) мемориальными.

10. Документы, подтверждающие факт совершения операции и ее юридическую силу, называются:

- а) сводными,
- б) первичными,
- в) стандартными.

11. Расчетно-денежные документы, поступившие в банк по истечении времени операционного дня, проводятся по счетам клиентов:

- а) следующим рабочим днем,
- б) в день поступления,
- в) в конце рабочей недели.

12. График документооборота утверждает:

- а) руководитель, б) главный бухгалтер, в) контролер.

13. Лицевой счет имеет значимость:

а) 20 знаков, б) 12 знаков, в) 22 знака.

14. Ведомость остатка по счетам составляется:

а) раз в месяц,

б) раз в неделю,

в) ежедневно.

15. Синтетический учет – это:

а) обобщенный учет,

б) детальный учет,

в) сводный учет.

16. Основными регистрами синтетического учета являются:

а) лицевой счет и ведомость остатка по счетам,

б) ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость,

в) ведомость остатков размещенных средств и ведомость остатка по счетам.

17. Основными регистрами аналитического учета являются:

а) лицевой счет и ведомость остатка по счетам,

б) ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость,

в) ведомость остатков размещенных средств и ведомость остатка по счетам.

19. Поступление средств в валюте РФ в оплату акций при создании кредитной организации оформляется проводкой:

а) ДТ 30102 КТ 10207,

б) ДТ 30110 (30114) КТ 10207,

в) ДТ 60401 КТ 10207.

20. В течение какого срока неоплата или неполная оплата акций 1-го выпуска являются основанием для аннулирования свидетельства о государственной регистрации банка и отказа в регистрации итогов 1-го выпуска акций:

а) года, б) полугода, в) месяца.

21. Эмиссионный доход акционерного банка, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акции, учитывается на счете:

а) 10601,

б) 10602,

в) 10604.

22. Размер резервного фонда не должен быть ниже:

а) 15% от размера уставного капитала,

б) 15% от размера чистой прибыли,

в) 5% от размера чистой прибыли.

23. Образование резервного фонда за счет балансовой прибыли в течение года определяется проводкой:

а) ДТ 10701 КТ 704,

б) ДТ 60401 КТ 10207,

в) ДТ 70501 КТ 10701.

24. Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка осуществляется:

а) по объявлению на взнос наличными,

б) \_\_\_\_\_) по заявлению,

в) по предварительной заявке.

25. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится:

- а) по чекам, заполненным вручную,
- б) по предварительной заявке,
- в) по заявлению.

26. Подкрепление банкомата наличностью оформляется проводкой:

- а) ДТ 20202 КТ 20208,
- б) ДТ 20208 КТ 20202,
- в) ДТ 42108 КТ 20208.

27. Выдача денег из банкомата по банковским картам юридическим лицам оформляется проводкой:

- а) ДТ 20202 КТ 20208,
- б) ДТ 42308 КТ 20208,
- в) ДТ 42108 КТ 20208.

28. Прием ценностей в хранилище осуществляется с применением:

- а) мемориального ордера,
- б) приходно-кассового ордера,
- в) расходно-кассового ордера.

29. В случае превышения остатка кассы на конец дня над лимитом кассы, банк должен:

- а) ничего не предпринимать,
- б) разместить средства в другой банк,
- в) сдать сумму превышения в Расчетно-кассовый Центр.

30. Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется:

- а) платежное поручение,
- б) инкассовое поручение,
- в) платежное требование.

31. Платежное поручение действительно в течение:

- а) 5 дней, б) 10 дней, в) 1 месяца.

32. При полной оплате платежного поручения делается запись:

- а) ДТ 99999 КТ 90902,
- б) ДТ 405 КТ 47418,
- в) ДТ 47418 КТ 30102.

33. Списание денежных средств в оплату предъявленного чека осуществляется проводкой:

- а) ДТ 91207 КТ 99999,
- б) ДТ 40702 КТ 40903,
- в) ДТ 40903 КТ 30102.

34. Счет, открытый кредитной организацией в другой кредитной организации, называется:

- а) корреспондентским счетом,
- б) счет лоро,
- в) счет ностро.

35. Размещение имеющихся в распоряжении банка средств во вклады в другом банке или кредитном учреждении, относится:

- а) к пассивной депозитной операции,

- б) к активной депозитной операции,
- в) активно–пассивной депозитной операции.

36. Депозиты до востребования позволяют получить денежные средства:

- а) по первому требованию,
- б) по истечении срока договора,
- в) по истечении первого года.

37. В основе концепции временной стоимости денег лежат расчеты:

- а) простого процента,
- б) сложного процента,
- в) дисконтированной стоимости.

38. Для учета депозитных вкладов используются счета:

- а) 410-426.
- б) 427-440,
- в) 520-525.

39. Операция: на корреспондентский счет банка зачислена сумма денежных средств, поступившая по депозитному договору с другим коммерческим банком, оформляется проводкой:

- а) ДТ 30102 КТ 31501-31509,
- б) ДТ 30102 КТ 42101-42107,
- в) ДТ 30102 КТ 42301-42307.

40. Торговый портфель – это:

- а) укрупненная учетная категория, объединяющая ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг;
- б) котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения

дохода от их реализации, а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы;  
в) доход по ценной бумаге в виде дисконта, процентного (купонного) дохода, дивидендов.

41. Номинальная стоимость государственных краткосрочных облигаций (ГКО) составляет:

- а) 1 тыс.руб.;
- б) 5 тыс.руб.;
- в) 10 тыс.руб.

## **ИТОГОВЫЙ ТЕСТОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ**

1. В активе бухгалтерского баланса отражаются:

- а) средства организации;
- б) источники средств.

2. План счетов бухгалтерского учета финансово –хозяйственной деятельности страховых организаций находится:

- а) на I уровне нормативного регулирования;
- б) на II уровне нормативного регулирования;
- в) на III уровне нормативного регулирования;
- г) на IV уровне нормативного регулирования;

3. По договорам страхования жизни, взносы, вносимые в рассрочку начисляются:

- а) сразу в полном объеме;



б) только в то время и в той части, которая причитается к оплате в отчетном периоде;

4. Если страховая премия (взнос) поступила позднее даты, указанной в договоре страхования, то датой начисления страховой премии на счете 92 является:

- а) дата подписания договора страхования;
- б) дата, указанная в договоре страхования;
- в) фактическая дата уплаты страховой премии;
- г) день получения отчета агента (брокера)

5. Суммы страховых выплат по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок менее 5 лет:

а) не учитываются при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц, если суммы страховых выплат не превышают сумм, внесенных физическими лицами страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБРФ на дату заключения указанных договоров;

б) учитываются при определении налоговой базы страхователя – физического лица, и подлежат налогообложению у источника выплат по ставке 13%

в) учитываются при определении налоговой базы страхователя – физического лица, и подлежат налогообложению у источника выплат по ставке 35%

6. Выведен из состава страховых резервов и учитываются на счете 96 «Резервы предстоящих расходов»:

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резерв предупредительных мероприятий;
- в) резерв по страхованию жизни;

г) стабилизационный резерв.

7. Займы, предоставленные страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни, учитываются:

а) на счете 22 «выплаты по договорам по страхованию, сострахованию и перестрахованию»;

б) на счете 58 «Финансовые вложения»;

в) на счете 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию»;

г) на счете 91 «Прочие доходы и расходы»

8. Страховщики обязаны обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги:

а) в течение трех лет;

б) в течение пяти лет;

в) в течение десяти лет,

9. Промежуточная бухгалтерская отчетность страховщиков в органы страхового надзора в течение:

а) 15 дней по окончании отчетного срока;

б) 30 дней по окончании отчетного срока;

в) 60 дней по окончании отчетного срока;

г) 90 дней по окончании отчетного срока;

10. В составе отчетности в порядке надзора страховые организации представляют:

а) отчет о прибылях и убытках страховой организации;

б) отчет о движении денежных средств страховой организации;

в) отчет о размещении страховых резервов;

г) информацию о филиалах и представительствах страховой организации;

д) все перечисленные формы;

е) верно а) и б)

ж) верно в) и г)

## 2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Страховая компания «Альфа» имеет лицензию на проведение личного страхования, страхование объектов имущества, транспортных средств, страхования строительно – монтажных средств и т.д.

По договору страхования имущества юридического лица подлежит уплате премия в размере 600000 рублей. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты первой части страхового взноса. Договор заключен сроком на 1 год (с 10.03.05 на 10.03.06) через страхового посредника – компанию «Гарант». Согласно условиям договора страховая премия уплачивается страхователем через страхового посредника, вознаграждение которого составляет – 10%.

Страховую премию страхователь в полном объеме 10.03. 2005 года перечислил на расчетный счет компании «Гарант», а посредник перечислил страховую премию за минусом удержанного комиссионного вознаграждения на расчетный счет страховой компании «Альфа».

Отчисления в резерв предупредительных мероприятий не производится. Резерв незаработанной премии рассчитывается «Pro rota temporis». Иные технические резервы не формируются.

В учетной политике СК «Альфа» закреплен метод учета страховых премий (полисов) по начислению.

Действуют договоры облигаторного пропорционального перестрахования, согласие которых СК «Альфа» передает 70% риска по страхованию имущества юридических лиц в перестрахование, размер комиссионного вознаграждения составляет 6%, депо премии – 10%.

СК «Альфа» предоставляет заем страхователю – физическому лицу по договору долгосрочного страхования жизни в размере 120000 руб.

В отчетном периоде СК «Альфа» получены страховые взносы по договорам страхования жизни в размере 5000000 рублей, произведены выплаты по договорам страхования жизни в сумме – 3000000 рублей. Из этой суммы выплачено деньгами – 2800 000 рублей; зачтено в счет предоставления ранее страхователям займов – 100 000 руб.; зачтено в счет погашения процентов по займам предоставленным страхователям – физическим лицам – 25000 рублей; зачтено в счет неуплаченных страхователями взносов – 75 000 руб.

На основании вышеизложенного необходимо:

- 1) рассчитать размер резерва незаработанной премии;
- 2) рассчитать размер резерва по страхованию жизни (РСЖ) по норме доходности – 8%; если величина РСЖ на начало отчетного периода – 4500 000 рублей.
- 3) произвести необходимые расчеты по рискам, переданным в перестрахование;
- 4) оформить все операции проводками, заполнить Журнал учета хозяйственных операций.

