

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

## **Учет и отчетность в кредитных организациях**

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Направление подготовки:  
**38.04.01 Экономика (академическая магистратура)**

Профиль:  
**Бухгалтерский учет и контроль**

Воронеж 2017

Волкова Н.Н. Учет и отчетность в кредитных организациях: Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (направление подготовки 38.04.01 Экономика, профиль Бухгалтерский учет и контроль/ Н.Н. Волкова, Е.Ю. Дьяченко. – Воронеж: ВГАУ, 2017 – 12 с.

Рецензент: к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I» И.А. Горелкина

Методические указания рассмотрены и рекомендованы к изданию на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита (протокол № 1 от 30 августа 2017 г.).

Методические указания рассмотрены и рекомендованы к изданию на заседании методической комиссии экономического факультета (протокол № 1 от 30 августа 2017 г.).

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1. УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ ДИСЦИПЛИНЫ .....	5
2. УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....	8
3. УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	10
4. ПОДГОТОВКА К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ .....	12

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность изучения дисциплины «Учет и отчетность в кредитных организациях» для обучающихся направления 38.04.01 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет и контроль», обусловлена необходимостью формирования специальных знаний в области организации и ведения бухгалтерского учета кредитными организациями, а также составления бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими и международными требованиями.

Система организации учета в кредитных организациях, как не в каких других типах хозяйственных организаций способна влиять на эффективность и качество внутренних процессов, поэтому к ней должно всегда привлекаться повышенное внимание. Формирование отчетности кредитных организаций чрезвычайно сложный процесс. В российских условиях количество отчетных форм, требуемых регулирующими органами и необходимых для внутренней оперативной работы, весьма велико, помимо этого они весьма часто подвержены изменениям и корректировке. Формирование отчетности в соответствии с МСФО является одним из важных шагов, открывающим российским организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала. Отчетность, сформированная согласно МСФО, отличается высокой информативностью и полезностью для пользователей. Использование МСФО позволяет значительно сократить время и ресурсы, необходимые для разработки новых национальных правил отчетности. Эти стандарты закрепляют достаточно длительный опыт ведения бухгалтерского учета и отчетности в условиях рыночной экономики.

Цель изучения дисциплины: получение комплексного представления о теоретических аспектах и практической стороне организации операционной работы, ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в кредитных организациях в соответствии с требованиями разработанных для них отечественных и международных учетно-финансовых стандартов; обучение умению проводить научные исследования по критической оценке и совершенствованию учетно-отчетного законодательства для кредитных организаций на основе применения передового опыта отечественных и зарубежных ученых.

Задачи дисциплины: расширение и углубление теоретических знаний основных положений организации учетно-операционной работы и отражения в системе счетов и отчетности фактов хозяйственной жизни кредитных организаций; освоение передового опыта в области бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях и применение его при проведении научных исследований; приобретение навыков формирования информационной базы и отчетных форм, удовлетворяющих потребностям клиентов и менеджмента кредитной организации при проведении экономических расчетов и принятии управленческих решений; приобретение навыков использования форм бухгалтерской отчетности для расчета и анализа финансовых показателей кредитных организаций при составлении прогнозов.

В системе подготовки магистров данная дисциплина относится к вариативной части блока 1 (дисциплина по выбору).

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций по данному направлению (профилю): ОПК-3 - способностью принимать организационно-управленческие решения; ПК-1 - способностью обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований; ПК-9 - способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов; ПК-10 - способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- положения нормативно-законодательных актов, регламентирующих организацию и методологию бухгалтерского учета, а также формирования отчетности кредитных организаций; основные принципы и правила ведения бухгалтерского учета срочных и трастовых операций, операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также составления отдельной и

консолидированной финансовой отчетности кредитными организациями по российским и международным правилам;

- проблемные (дискуссионные) вопросы организации и ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности в кредитных организациях;
- систему взаимосвязи показателей бухгалтерского учета кредитных организаций с формами отчетности.

Уметь:

- организовать и оптимизировать документооборот кредитной организации; правильно идентифицировать, классифицировать факты хозяйственной жизни кредитных организаций и отражать их в системе бухгалтерского учета и отчетности на основе собственного обоснованного профессионального суждения;

- применить передовой опыт отечественных и зарубежных ученых при разработке мероприятий по совершенствованию учетно-отчетного законодательства для кредитных организаций;

- критически оценивать обоснованность формирования отчетности кредитными организациями по российским правилам и МСФО с точки зрения полезности информации для проведения экономических расчетов и принятия управленческих решений, а также исключения фальсификации и вуалирования отчетных данных.

Иметь навыки:

- постановки бухгалтерской работы и формирования отчетности в кредитных организациях;

- обобщения результатов научного исследования в сфере учета и отчетности в кредитных организациях;

- использования показателей финансовой отчетности кредитных организаций для проведения экономических расчетов и принятия различных управленческих решений;

- использования форм бухгалтерской отчетности для расчета и анализа финансовых показателей кредитных организаций при составлении прогнозов.

Методические указания призваны обеспечить обучающемуся оптимальную организацию процесса изучения дисциплины, который, в свою очередь, включает посещение лекций, практических занятий по расписанию, самостоятельную работу обучающегося, а также прохождения текущего контроля знаний и промежуточной аттестации (зачет).

## **1. УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **1.1. Общие положения**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют обучающемуся глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль за систематической работой обучающихся всегда находится в центре внимания кафедры бухгалтерского учета и аудита.

Важнейшей формой усвоения теоретического материала является лекция, т.к. в режиме реального времени преподаватель может ответить на любой вопрос, возникающий у обучающегося по ходу восприятия лекционного материала; очень важны и комментарии преподавателя по самым разным вопросам теории и практики изучаемой дисциплины. Часто преподаватель дает на лекции самую актуальную информацию, почерпнуть которую самостоятельно обучающемуся не всегда удастся. Поэтому рекомендуется делать конспекты лекций, в которых необходимо фиксировать наиболее важные моменты, связанные с освоением того или иного теоретического вопроса. Кроме указанных объективных причин, требующих от обучающегося посещения лекций, можно отметить и субъективные причины. Посещение лекций является одним из важнейших факторов, характеризующих отношение обучающегося к учебному процессу в целом, и к данной дисциплине в частности.

Чтение лекций осуществляется в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины и календарным планом, разрабатываемым ведущим курса. Поэтому перед каждой лекци-

ей обучающимся необходимо просматривать рабочую программу дисциплины, доступную в электронной образовательной среде Университета <http://io.vsau.ru/>. Это позволит сэкономить время на конспектирование темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы. На отдельные лекции целесообразно приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно во время чтения лекции. Перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. Следует помнить, что лекция – это не монолог преподавателя. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если вновь не удастся разобраться в учебном материале, то следует обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях. Таким образом, будет реализован последовательный системный подход в приобретении знаний. Вопросы, заданные лектору по изучаемой теме, помогут лучше разобраться в ней не только конкретному обучающемуся, но и всем обучающимся, присутствующим на лекции.

### 1.2. Содержание лекционного материала и особенности освоения отдельных тем

№ и наименование тем	Содержание раздела (темы) и рекомендации по их освоению
	Введение. Актуальность, предмет, задачи дисциплины. Структура и особенности дисциплины. Связь с другими дисциплинами.
Тема 1. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях. Аналитический и синтетический учет.	При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете; бухгалтерский учет в кредитных организациях, его объекты и основные задачи; правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание, основные принципы организации документооборота кредитными организациями; план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения; операционный день банка как практическая форма реализации принципов организации бухгалтерского учета; характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета.
Тема 2. Учет операций кредитных организаций со средствами в иностранной валюте.	При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: аналитический и синтетический учет кредитными организациями операций с иностранной валютой; переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете; организация учета операций, проводимых кредитной организацией по корреспондентским счетам НОСТРО и ЛОРО; порядок отражения в бухгалтерском учете операций со средствами в иностранной валюте; основные формы расчетов, используемые при проведении внешнеэкономических операций клиентами кредитных организаций: банковский перевод, инкассо, аккредитивы; особенности проведения расчетов с предоставлением отсрочки платежа; порядок отражения в бухгалтерском учете операций по покупке и продаже иностранной валюты; особенности проведения и учета операций, связанных с покупкой и продажей клиентами кредитной организации иностранной валюты на внутреннем валютном рынке; порядок проведения и учета операций с наличной валютой и чеками кредитными организациями с физическими лицами; основные требования к пунктам обмена иностранной валюты, организация учета и инкассации денежной наличности.
Тема 3. Учет операций с драгоценными	При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: аналитический и синтетический учет драгоценных металлов; учет переоценки драгоценных металлов; учет покупки и продажи дра-

металлами.	гоценных металлов: операции кассовые и срочные; учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах; учет депозитов банков в драгоценных металлах; учет просроченной задолженности по операциям с драгоценными металлами; учет пересылки драгоценных металлов.
Тема 4. Учет срочных операций.	При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: характеристика срочных операций; понятие кассовой и срочной сделки; организация аналитического учета обязательств и требований по наличным и срочным сделкам; организация синтетического учета требований и обязательств по наличным и срочным сделкам по поставке денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг; особенности учета отдельных срочных сделок; учет нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг.
Тема 5. Учет доверительных (трастовых) операций	При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: понятие доверительных (трастовых) операций; характеристика счетов доверительного управления; организация аналитического и синтетического учета операций доверительного управления; расчеты по доверительному управлению; особенности учета денежных средств и ценных бумаг в управлении; учет финансовых результатов от трастовой деятельности; учет кредитной организацией - учредителем управления активов, переданных в доверительное управление.
Тема 6. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность кредитных организаций и филиалов .	При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: основные требования и правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности; виды банковской отчетности; текущая бухгалтерская (финансовая) отчетность; годовая отчетность кредитных организаций; подготовительная работа по ее составлению; содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков; баланс кредитной организации, принципы его построения; порядок составления и представления отчетности в Банк России; оценка статей бухгалтерской (финансовой) отчетности; основные правила составления сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности; понятие раскрываемой информации и публикуемой отчетности, их содержание и краткая характеристика составных элементов.
Тема 7. Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО.	При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: состав финансовой отчетности в соответствии с МСФО; консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО; порядок составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета; метод, этапы трансформации; регламент составления финансовой отчетности и его основные элементы; ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах; документальное оформление профессиональных суждений, должностных лиц; требования к проведению проверки объективности сформированных профессиональных суждений и выполненных корректировок; порядок оформления, визирования, утверждения, подписания и хранения материалов финансовой отчетности; особенности оценки статей баланса в соответствии с МСФО; структура и содержание составления баланса; структура, содержание и особенности составления консолидированного отчета о финансовых результатах; подготов-

<p>ка отчета об изменениях в собственном капитале; отчет о движении денежных средств; составление Примечаний к отчетности по МСФО; раскрытие информации в Примечаниях по элементам: основная деятельность Группы, экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность; перечень форм финансовой отчетности по МСФО; требования к составу форм; основы представления отчетности; принципы учетной политики; денежные средства и их эквиваленты; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток<sup>4</sup> средства в других банках; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения; инвестиции в ассоциированные организации; гудвил; инвестиционная недвижимость; основные средства и нематериальные активы; прочие активы; долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность; средства других банков; средства клиентов; финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выпущенные долговые ценные бумаги; прочие заемные средства; прочие обязательства; резервы под обязательства и отчисления; уставный капитал и эмиссионный доход; прочие фонды; процентные доходы и расходы; комиссионные доходы и расходы; прочие операционные доходы; доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; административные и прочие операционные расходы; налог на прибыль; прибыль (убыток) на акцию; дивиденды; сегментный анализ; управление рисками; управление капиталом; условные обязательства; производные финансовые инструменты; справедливая стоимость финансовых инструментов; операции со связанными сторонами; приобретения и выбытия; события после отчетной даты; влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства; особенности подготовки консолидированной отчетности; периодичность составления отчетности по МСФО.</p>
---

## 2. УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

### 2.1. Общие положения

Лекция организует мыслительную деятельность, но не обеспечивает глубину освоения программного материала. Практические занятия играют важную роль в выработке у обучающихся умений и навыков применения полученных знаний для решения практических задач совместно с преподавателем. Кроме того, они развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания обучающихся и выступают как средство оперативной обратной связи.

Цель практических занятий - углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции, в обобщенной форме и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности. Цель должна быть ясна не только преподавателю, но и обучающимся.

При подготовке к практическим занятиям обучающимся следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем методическую литературу, рабочие тетради к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики в области бухгалтерского учета;

- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе.

Методика практического занятия может быть различной, она зависит от авторской индивидуальности преподавателя. Между лекцией и практическим занятием планируется самостоятельная работа обучающихся, предполагающая изучение конспекта лекций или другой литературы и подготовку к лабораторному занятию.

Структура практического занятия включает следующие компоненты: вступление преподавателя; ответы на вопросы обучающегося по неясному учебному материалу; практическая часть; заключительное слово преподавателя.

Во вступительной части преподаватель объявляет тему практического занятия, ставит цели и его задачи, проверяет исходный уровень готовности обучающихся к практическому занятию (выполнение тестов, задач, контрольные вопросы и т.п.).

В начале занятий следует задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения. Преподаватель должен ответить на вопросы и дать дополнительные объяснения по проблемам, возникшим у обучающихся, назвать источники информации.

Практическая часть может включать ответы на контрольные вопросы и их обсуждение, решение задач (составление бухгалтерских записей по фактам хозяйственной жизни; необходимые расчеты, связанные с изменением курсов иностранных валют, драгоценных металлов и т.д.), заслушивание и обсуждение рефератов, дискуссии, доклады, тренировочные упражнения (тесты). Обучающиеся должны получить возможность раскрыть и проявить свои способности, свой личный потенциал. Следовательно, при разработке заданий и плана занятий преподаватель должен учитывать уровень подготовленности и интересы каждого обучающегося группы, выступая в роли консультанта и координатора, не подавляя его самостоятельности и инициативы. При проведении практического занятия следует учитывать роль повторения. Обучающиеся в ходе практического занятия должны давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов; на занятии важно доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

В заключительной части преподаватель должен подвести итоги занятия, отметив положительные и отрицательные стороны обучающихся, достигших высоких результатов в процессе занятия, и ориентировать обучающихся на следующее лабораторное занятие и задания для самостоятельного выполнения.

На практических занятиях следует использовать следующие материалы, размещенные в электронном каталоге ВГАУ: Волкова Н. Н. Учет и отчетность в кредитных организациях [Электронный ресурс]: методические рекомендации по изучению дисциплины и задания для практических занятий и самостоятельной работы для обучающихся очной и заочной форм по направлению 38.04.01 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет и контроль») / [Н. Н. Волкова, Е. Ю. Дьяченко]; Воронежский государственный аграрный университет; [под ред. В. Г. Широбокова] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2018 [ПТ].

**2.2. Содержание практических заданий в соответствии с Методическими рекомендациями по изучению дисциплины и заданиями для практических занятий и самостоятельной работы для обучающихся очной и заочной форм по направлению 38.04.01 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет и контроль») по дисциплине «Учет и отчетность в кредитных организациях»**

№ и наименование тем	Ссылки на практические задания
Тема 1. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организа-	Контрольные вопросы (стр. 5). Задание 1.1. и 1.2. (стр. 6-9).

ях. Аналитический и синтетический учет.	
Тема 2. Учет операций кредитных организаций со средствами в иностранной валюте.	Контрольные вопросы (стр. 9). Задание 2.1. (стр. 10), задание 2.2. (стр. 11), задание 2.4. (стр. 12), задания 2.6.-2.8. (стр. 13-14).
Тема 3. Учет операций с драгоценными металлами.	Контрольные вопросы (стр. 14). Задание 3.1 (стр. 14-17), задание 3.2. (стр. 17-18), задание 3.4. (стр. 18-19).
Тема 4. Учет срочных операций.	Контрольные вопросы (стр. 19). Задание 4.1. (стр. 19), задание 4.2. (стр. 20).
Тема 5. Учет доверительных (трастовых) операций	Контрольные вопросы (стр. 23). Задание 5.1. (стр. 23), задание 5.2. (стр. 25).
Тема 6. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность кредитных организаций и филиалов.	Контрольные вопросы (стр. 26). Задание 6.1. (стр. 26-27), задание 6.2. (стр. 28).
Тема 7. Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО.	Контрольные вопросы (стр. 28).

Основными структурными элементами практических занятий являются:

- обсуждение преподавателем совместно с обучающимися темы занятий с пояснением ее взаимосвязи с будущей профессиональной деятельностью;
- освоение теоретических знаний в области бухгалтерского учета и составления отчетности в кредитных организациях;
- консультации преподавателя во время занятий;
- обсуждение и оценка полученных результатов;
- письменный или устный отчет обучающихся о выполнении заданий;
- текущий контроль знаний.

Проведение практических занятий должно осуществляться в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины и календарным планом, разрабатываемым ведущим курса.

### 2.3. Примеры практических заданий

#### К теме 1 Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях. Аналитический и синтетический учет

##### Задание 1.1. Выберите правильный ответ в нижеприведенных тестовых заданиях:

1. Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и хранения документов несет:

- 1) руководитель кредитной организации
- 2) главный бухгалтер
- 3) руководитель службы внутреннего контроля

2. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности несет:

- 1) главный бухгалтер кредитной организации
- 2) руководитель кредитной организации
- 3) руководитель отдела сводной отчетности

3. Расчетные и кассовые документы считаются недействительными и не подлежат исполнению без подписи:

- 1) главного бухгалтера

- 2) контролирующего работника
- 3) бухгалтерского работника
- 4) главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц

**Задание 1.2.** Определите принадлежность нижеперечисленных счетов (активные, пассивные, без признака счета, контрарные, парные, балансовые и внебалансовые), имея ввиду, что счета могут характеризоваться наличием нескольких признаков:

№ пп.	Наименование счетов	Характеристики счетов
1.	Эмиссионный доход	
2.	Непокрытый убыток	
3.	Природные драгоценные камни	
4.	Результаты платежного клиринга	
5.	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	
6.	Требования по прочим операциям	
7.	Расчеты с прочими кредиторами	
8.	Убыток по доверительному управлению	
9.	Резервы на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям	
10.	Расчеты по доверительному управлению	
11.	Выбытие (реализация) ценных бумаг	
12.	Амортизация нематериальных активов	
13.	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	
14.	Распоряжения, не исполненные в срок	
15.	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	

## К теме 2 Учет операций кредитных организаций со средствами в иностранной валюте

**Задание 2.2.** Составьте бухгалтерские записи по операциям покупки кредитной организацией 2000 долларов США (код 840) на бирже по поручению негосударственной коммерческой организации. Курс ЦБ на дату совершения операций составил 55,5 руб. за 1\$, курс покупки 56,0 руб. за 1\$.

*Выполнение задания:*

№ пп.	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1.	Депонированы средства негосударственной коммерческой организации для покупки валюты на бирже			
2.	Перечислены банком депонированные денежные средства валютной бирже для покупки долларов США			
3.	Отражены требования к бирже по поставке иностранной валюты и обязательств банка перед клиентом			
4.	По итогам торгов на бирже валюта зачислена на корреспондентский счет банка			
5.	Перечислены купленные банком доллары США на валютный счет негосударственной коммерческой организации			
6.	Отражены исполненные требования и обязательства по совершенной по поручению клиента сделке			
7.	Удержано с клиента комиссионное вознаграждение банка	1000		

8.	Отражен уплаченный банком бирже комиссионный сбор	800		
----	---	-----	--	--

И т.д.

### 3. УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины обучающимся предлагается перечень заданий для самостоятельной работы. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться преподавателю в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению. Обучающимся следует выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения. С этой целью следует использовать следующие методические указания: Волкова Н. Н. Учет и отчетность в кредитных организациях [Электронный ресурс]: методические рекомендации по изучению дисциплины и задания для практических занятий и самостоятельной работы для обучающихся очной и заочной форм по направлению 38.04.01 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет и контроль») / [Н. Н. Волкова, Е. Ю. Дьяченко]; Воронежский государственный аграрный университет; [под ред. В. Г. Широкова] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2018 [ПТ].

### 4. ПОДГОТОВКА К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Постоянный текущий контроль знаний (после изучения каждой темы и раздела) позволяет обучающемуся систематизировать знания в разрезе отдельных тем дисциплины. Целью текущего контроля знаний со стороны преподавателя является оценка качества освоения обучающимися данной дисциплины в течение всего периода ее изучения. К главной задаче текущего контроля относится повышение мотивации обучающихся к регулярной учебной, самостоятельной работе, углублению знаний, дифференциации итоговой оценки знаний.

Преподаватель, осуществляющий текущий контроль, на первом занятии доводит до сведения обучающихся требования и критерии оценки знаний по дисциплине. В целях предупреждения возникновения академической задолженности (либо своевременной ее ликвидации) преподаватель проводит регулярные консультации и иные необходимые мероприятия в пределах учебных часов, предусмотренных учебным планом.

При преподавании данной дисциплины предусматриваются следующие формы текущего контроля знаний: текущий контроль в форме индивидуальных опросов, текущий контроль в форме тестирования и собеседования с обучающимися.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Подготовка к текущему контролю и промежуточной аттестации происходит как в ходе отдельных аудиторных занятий, так и во время внеаудиторной работы.

Полное описание фонда оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в отдельном документе ФОС, доступном в электронной образовательной среде Университета <http://io.vsau.ru/>.