

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 19.06.2024 15:12:07
Уникальный программный ключ:
e3a68f3eaa1e6071e44998090116044923e

Форма оценочного материала для промежуточной аттестации

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях, 4 курс

Код, направление подготовки	38.05.01
Направленность (профиль)	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ Направленность (профиль): Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Форма обучения	заочная
Кафедра-разработчик	Экономических и учетных дисциплин
Выпускающая кафедра	Экономических и учетных дисциплин

Типовые задания для контрольной работы:

Вариант 1.

Практическое задание: решение задачи

За отчетный период (на 01.01.) банк «Удача» получил доходы - 60000 тыс.руб., расходы составили – 30000 тыс. руб. Остатки по балансовым счетам «Прибыль прошлого года» - 15000 тыс. руб. Общее собрание учредителей постановило произвести отчисления за счет прибыли отчетного периода в следующих размера

1. на дивиденды – 5600 тыс. руб.;
2. в резервный фонд – 10000 тыс. руб.;

Определите сумму балансовой прибыли, сумму распределенной прибыли.

Данные операции отразите на бухгалтерских счетах, оформите платежные документы перечислению налога на прибыль в бюджеты различных уровней.

Задание 2

Рассмотрите и дайте характеристику счетов

1. Какие балансовые счета используются для учета финансовых результатов, охарактеризуйте их.
2. В чем особенность и назначение балансовых счетов 10801,10901,707,70801.
3. Дайте характеристику балансовых счетов 70611, 70612 и 70711,70712.
4. На каком счете отражается нераспределенная прибыль банка.

Вариант 2.

Практическое задание: решение задачи

Задача 1.

Банк осуществляет продажу сберегательного сертификата номинальной стоимостью 1000 руб. физ. лицу за наличные деньги, сроком обращения 91 день, процентная ставка 17 % годовых. Дата продажи сертификата 10.02.20 г. Сберегательный сертификат предъявлен к оплате в срок.

Произведите начисление дохода за весь срок хранения, а также отразите начисление налога на доходы физ. лицу и определите сумму к выдаче.

Данные операции отразите на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2

08.12.20 г. заключен договор ОАО «Север» (клиент банка) и банком о предоставлении депозитного сертификата на сумму 5000000 руб. на срок 31 день, под процентную ставку 19 % годовых.

10.12.20 г. ОАО «Север» перечисляет денежные средства с расчетного счета на депозит. Бланк депозитного сертификата выдан представителю ОАО «Север». Депозитный сертификат предъявлен в срок.

Произведите начисление дохода по депозитному сертификату за весь срок хранения, а также отразите начисление налога на доходы и определите сумму к перечислению. Данные операции отразите на счетах бухгалтерского учета.

Задание 3. Дайте характеристику и назначение балансовых и внебалансовых счетов по учету ценных бумаг.

1. Укажите, каким образом организуется документооборот и учет операций с собственными векселями.
2. Как осуществляется документооборот и учет операций с облигациями.
3. Укажите виды корреспондирующих счетов, порядок их открытия и ведение.
4. Расшифруйте бухгалтерскую запись - Дт 52501 Кт 52405.

Вариант 3.

Задача 1

Остаток денежных средств по депозиту до востребования физического лица составляет 1 700 рублей, начислены проценты – 150 руб.

Произведен дополнительный взнос во вклад в сумме 2000 руб., начислены проценты – 120 руб.

Совершена расходная операция клиентом по счету в сумме 730 руб., списаны проценты – 23 руб.

Зачислено на счет 800 руб.,

Списаны по распоряжению владельца счета коммунальные платежи со счета 571 руб.,

Счет по вкладу закрывается по требованию владельца счета.

Определите сумму к выплате вкладчику и данные операции отразите по бухгалтерским проводкам.

Задание 2.

Заполните корреспонденцию счетов по привлечению денежных средств юридических и физических лиц

№ п/п	Содержание операции	Контрировка		Основание/ комментарий
		дебет	кредит	
1.	Порядок бухгалтерского учета по привлечению от Клиентов – юридических лиц денежных средств во вклад:			
1.1.	Поступление денежных средств на счет по учету вклада	301,303,401-408	410-422, 425	Распоряжение на привлечение денежных средств во вклад
1.2.	Начисление процентов		47426	Распоряжение по начислению процентов
1.3.	Перечисление процентов на расчетный счет Клиента либо на счет по учету вклада, в случае причисления процентов ко вкладу	47426/70606		Распоряжение по уплате процентов
1.4.	Возврат Клиенту суммы вклада		301,303,401-408	Договор
2.	Порядок бухгалтерского учета по привлечению от Клиентов – физических лиц денежных средств во вклад			
2.1.	Поступление денежных средств на счет по учету вклада	20202,301,303,40817,40820,42301, 42601	42302-42307,42602-42607	Договор срочного банковского вклада
2.2.	Начисление процентов	70606	47411	Распоряжение
2.3.	Перечисление процентов на счет клиента /на счет по учету вклада, в случае причисления процентов ко вкладу	47411/70606		Договор
2.4.	Возврат Клиенту суммы вклада		301,303,40817,4020,42301, 42601	Договор

Типовые вопросы к зачету:

1. Нормативные документы, регламентирующие бухгалтерский учет в кредитных организациях.
2. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.
3. Основные правила бухгалтерского учета для кредитных организаций
4. Порядок организации учетно-операционной работы и документооборота
5. Принципы построения Плана счетов кредитной организации
6. Основные разделы Плана счетов
7. Характеристика счетов главы А. Балансовые счета.
8. Особенности ведения и основные задачи аналитического и синтетического учета в банках.
9. Основные документы аналитического учета и синтетического учета
10. Порядок нумерации лицевых аналитических счетов
11. Какие требования необходимо соблюдать при работе с денежной наличностью в банках.
12. Порядок загрузки денежной наличностью банкоматов и изъятия кассет с остатками денежной наличности.
13. Охарактеризовать порядок и назвать документы, оформляемые при совершении расходных кассовых операций при обслуживании юридических и физических лиц.
14. Дайте характеристику балансовых счетов, применяемых по учету кредитных операций.
15. Как в учете отражается выдача суммы кредита.
16. На каких счетах осуществляется начисление процентов, взыскание процентов и основного долга по кредиту
17. На каких счетах формируется и используется резерв на возможные потери по ссудам
18. Каков порядок бухгалтерского учета депозитных операций.
19. Дайте характеристику балансовых счетов, применяемых по учету депозитов физических и юридических лиц.
20. Как ведется аналитический учет по депозитным операциям.
21. Как в учете отражаются начисленные, списанные и выданные проценты по депозитам.
22. Укажите отличительные особенности балансовых счетов №42301 и №42305.
23. Как и в какой форме ведется аналитический учет по счету №42301.
24. Произведите бухгалтерскую запись банковской операции: открыт вклад до востребования наличными в сумме 10 000 рублей.
25. Укажите, как на счетах бухгалтерского учета отражаются начисленные проценты.