

Л. А. Воронина
О. А. Морозов

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Практикум

Санкт-Петербург
2023

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«Санкт-Петербургский государственный университет
промышленных технологий и дизайна»
Высшая школа технологии и энергетики**

**Л. А. Воронина
О. А. Морозов**

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Практикум

Утверждено Редакционно-издательским советом ВШТЭ СПбГУПТД

Санкт-Петербург
2023

УДК 336.71(07)
ББК 65.9(2)262я7
В 752

Рецензент

доктор экономических наук, доцент Высшей школы технологии и энергетики
Санкт-Петербургского государственного университета промышленных технологий и
дизайна
В. А. Бескровная

Воронина, Л. А.

В 752 Банковское дело: Практикум / Л. А. Воронина, О. А. Морозов. — СПб.:
ВШТЭ СПбГУПТД, 2023. — 55 с.

Практикум соответствует программам и учебным планам дисциплины «Банковское дело» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент».

В практикуме представлен список тестов, заданий и ситуационных задач по темам курса.

Практикум предназначен для подготовки бакалавров очной и заочной форм обучения.

УДК 336.71(07)
ББК 65.9(2)262я7

© ВШТЭ СПбГУПТД, 2023

© Воронина Л. А., Морозов О. А., 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
УЧЕБНЫЙ МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА	5
Тема 1. Современная банковская система России	5
Тема 2. Коммерческий банк как основное звено банковской системы РФ.....	10
Тема 3. Ресурсы коммерческого банка	15
УЧЕБНЫЙ МОДУЛЬ 2. ОСНОВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	20
Тема 4. Организация банковского кредитования.....	20
Тема 5. Организация платежей и расчетов	26
Тема 6. Кассовое обслуживание. Кассовые операции банков и инкассация ..	33
Тема 7. Операции банков на рынке ценных бумаг	35
УЧЕБНЫЙ МОДУЛЬ 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ.....	42
Тема 8. Техника и формы бухгалтерского учета в банках.....	42
Тема 9. Учет доходов, расходов и прибыли банков	48
ГЛОССАРИЙ.....	51
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	54

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система – важнейшая составная часть национального хозяйства любого государства, сфера, отражающая и стимулирующая многие позитивные тенденции социально-общественного развития общества.

Целью настоящего практикума является формирование компетенций у обучающихся в области банковского дела и современных представлений о содержании деятельности банковской системы РФ.

Актуальность создания практикума заключается в том, что динамично развивающийся банковский сектор экономики требует знакомства с новыми банковскими услугами и операциями, в том числе получения практических навыков.

Задачи изучения дисциплины:

- раскрыть статус банка как денежно-кредитного института, обозначить перечень и основное содержание выполняемых им операций;
- ознакомиться с теоретическими основами банковского дела;
- изучить теоретические основы стандартов банковской деятельности;
- сформировать у обучающихся систематические знания о целях и задачах банковского дела, способах использования учетной, экономической, инструктивной, нормативной, правовой информации для осуществления банковских операций.

Реализация целей и задач требует предварительной хорошей теоретической подготовки обучающегося по таким дисциплинам, как деловые коммуникации и документирование, бухгалтерский и управленческий учет, финансовые вычисления, деньги, кредит, банки.

Для достижения целей и задач дисциплины, закрепления теоретических знаний студентам предлагается пройти тестовые и практико-ориентированные задания, последовательное выполнение которых позволит мониторить конъюнктуру рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков (ПК-6).

Таким образом обучающийся будет:

- знать базовые банковские продукты и услуги;
- уметь производить информационно-аналитическую работу по рынку банковских услуг;
- владеть навыками проведения исследований на рынке кредитования и изучения предложений кредитных услуг.

Практикум по дисциплине «Банковское дело» соответствует рабочей программе, которая подготовлена автором в рамках учебного плана для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Финансовый менеджмент».

Практикум состоит из введения, трех учебных модулей, девяти тем, глоссария и библиографического списка.

УЧЕБНЫЙ МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Тема 1. Современная банковская система России

Вопросы и задания

1. Какова структура современной банковской системы России?
2. Охарактеризуйте принципы построения современной банковской системы РФ.
3. Каковы цели деятельности и функции Центрального банка РФ?
4. В чем сущность денежно-кредитной политики, каковы ее методы и инструменты?
5. Что характерно в настоящее время для процентной политики Банка России?
6. Что такое норма обязательного резервирования средств?
7. Раскройте содержание операций Центрального банка РФ на открытом рынке.
8. Что такое денежно-кредитная экспансия и рестрикция?
9. Для чего необходимы расчетно-кассовые центры в составе учреждений Центрального банка РФ?
10. Напишите эссе на тему, объемом не более 200 слов: Как я понимаю роль Центрального банка в кредитной системе РФ.
11. Напишите эссе на тему, объемом не более 200 слов: Пути совершенствования национальной банковской системы (ваша точка зрения).

Тесты (*один правильный ответ*)

1. Совокупность целенаправленных мероприятий, регламентирующих деятельность денежно-кредитной системы (показателей денежного обращения и объемов кредита, рынка ссудных капиталов и т. п.) в целях обеспечения сбалансированного и устойчивого роста национальной экономики, это:

- а) финансовая система
- б) денежно-кредитная политика
- в) валютный контроль
- г) банковские нормативы

2. Банковская система РФ состоит из:

- а) 3-х уровней
- б) 1-го уровня
- в) 4-х уровней
- г) 2-х уровней

3. К инструментам денежно-кредитной политики Центрального банка относятся:

- а) операции на открытом рынке

- б) нормативы обязательных резервов
- в) ставка процента по операциям Банка России
- г) все перечисленные

4. Основной инструмент процентной политики Центрального банка:

- а) норма депонирования средств
- б) ключевая ставка
- в) депозитная ставка
- г) ставка учета векселей

5. Организуемая и регулируемая национальным банковским законодательством форма организации деятельности кредитных организаций это:

- а) финансовая система
- б) экономическая система
- в) кредитная система
- г) банковская система

6. Кто хранит золотовалютные резервы РФ?

- а) Министерство финансов
- б) Центральный банк
- в) коммерческие банки
- г) все перечисленные

7. Цели Центрального банка в рыночной экономике, кроме:

- а) получение прибыли
- б) защита и обеспечение устойчивости национальной валюты
- в) укрепление банковской системы
- г) развитие национальной платежной системы

8. Уменьшение Центральным банком норм обязательного резервирования средств ведет:

- а) к росту денежной массы
- б) к сокращению денежной массы
- в) денежная масса не изменится
- г) другое

9. Высший уровень управления Центрального банка РФ:

- а) Председатель ЦБ РФ
- б) Совет директоров
- в) Национальный финансовый совет
- г) Президент РФ

10. При продаже Центральным банком государственных ценных бумаг на открытом рынке происходит:

- а) увеличение кредитных ресурсов банков
- б) сокращение кредитных ресурсов банков
- в) кредитные ресурсы банков не изменятся
- г) другое

11. Что такое денежная ремиссия?

- а) форма расчетов
- б) метод денежно-кредитной политики
- в) форма инфляции
- г) изъятие и уничтожение денег

12. Центральный банк РФ подотчетен:

- а) Государственной Думе РФ
- б) Председателю правительства РФ
- в) Президенту РФ
- г) никому

13. Кто осуществляет лицензирование деятельности коммерческих банков в РФ?

- а) Федеральная антимонопольная служба
- б) Министерство финансов
- в) Центральный банк
- г) Федеральная служба по финансовому мониторингу

14. Имущество Центрального банка РФ является:

- а) частной собственностью коммерческих банков
- б) федеральной собственностью
- в) собственностью г. Москвы
- г) муниципальной собственностью

Практические и ситуационные задания

1. Установите соответствие между инструментами денежно-кредитного регулирования Банка России и их содержанием:

Процентная политика	
Операции на открытом рынке	
Нормативы обязательных резервов	
Система рефинансирования	
Валютные интервенции	

Варианты ответа:

- а) операции по купле-продаже Банком России государственных ценных бумаг;
- б) кредитование Банком России кредитных организаций;
- в) операции Банка России по покупке-продаже иностранной валюты;
- г) Банк России устанавливать ставки процента по различным видам операций;
- д) депонирование части привлеченных банком средств на отдельном счете в Центральном банке РФ.

2. Установите соответствие между функциями Банка России и направлениями их осуществления:

Орган монетарной власти	
Расчетный центр банковской системы	
Орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций	
Банкир Правительства РФ	

Варианты ответа:

- а) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ; монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- б) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти;
- в) проводит операции по покупке-продаже иностранной валюты; проводит единую государственную денежно-кредитную политику; осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами; устанавливает официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю; осуществляет анализ и прогнозирование состояния экономики РФ;
- г) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их; регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями; является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.

3. Установите соответствие между уровнями банковской и кредитной системы и институтами, входящими в их состав:

I уровень	
II уровень	
III уровень	

Варианты ответа:

- а) специальные финансово-кредитные организации (страховые организации, валютные биржи, фондовые биржи, инвестиционные фонды, ломбарды);
- б) Центральный банк РФ (Банк России);
- в) банковский сектор: Банковские кредитные организации (коммерческие банки); Небанковские кредитные организации.

4. Установите соответствие между наименованием органа управления Банка России и его компетенцией:

Национальный финансовый совет	
Председатель Банка России	
Совет директоров	

Варианты ответа:

- а) решает наиболее значимые вопросы, отражающие его целевую ориентацию:
выпуска и изъятия банкнот и монет из обращения, общего количества выпуска наличных денег; установления обязательных нормативов, величины резервных требований, списка векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов ЦБ; лимитов операций на открытом рынке; участия в международных организациях;
- б) рассмотрение годового отчета ЦБ РФ; рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы РФ; рассмотрение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики; решение вопросов, связанных с участием ЦБ РФ в капиталах кредитных организаций; назначение главного аудитора ЦБ РФ;
- в) обеспечивает реализацию полномочий, возложенных на ЦБ РФ; несет всю полноту ответственности за его деятельность; назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя ЦБ РФ, распределяет между ними обязанности; подписывает приказы и издает указания, обязательные для всей системы ЦБ РФ.

5. На сайте Банка России <https://cbr.ru/> войдите во вкладку «Операции Банка России» (раздел «Статистика») и определите: минимальный и максимальный уровень ключевой ставки за период с 01.01.2014 г. по настоящее время; нормативы обязательных резервов в 2017 г.; ломбардный список Банка России по состоянию на 23.11.2022 г.

6. На сайте Банка России <https://cbr.ru/> войдите во вкладку «Документы и данные» и определите действующие ключевые показатели: ключевую ставку, официальные курсы валют, ставки межбанковского кредитного рынка, международные резервы РФ.

Тема 2. Коммерческий банк как основное звено банковской системы РФ

Вопросы и задания

1. Что такое банк? Какой закон РФ определяет основы деятельности банка?
2. В чем заключается специфика банковского предприятия?
3. Укажите цели и функции коммерческого банка.
4. Какие виды банков существуют в РФ, по каким признакам их можно классифицировать?
5. В каких организационно-правовых формах могут создаваться банки в РФ?
6. Охарактеризуйте организационное устройство, управление и принципы деятельности коммерческого банка.
7. Какие операции коммерческих банков называются пассивными?
8. По каким основным признакам можно классифицировать банковские активы?
9. Приведите примеры комиссионно-посреднических операций банков.
10. Что такое цифровой банк? Какие группы бизнес-моделей цифрового банкинга вы можете назвать?
11. Напишите эссе на тему, объемом не более 200 слов: С какими проблемами сталкиваются российские банки в настоящее время.

Тесты (один правильный ответ)

1. С какого момента банк получает право осуществлять банковские операции?

- а) с момента получения лицензии Банка России
- б) с момента постановки на налоговый учет
- в) с момента открытия корреспондентского счета в РКЦ ЦБРФ
- г) с момента полной оплаты уставного капитала

2. Основная цель деятельности коммерческого банка это:

- а) обеспечение конкурентоспособности банка
- б) удовлетворение потребностей клиентов
- в) содействие развитию экономики
- г) получение прибыли

3. Совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческого банка, это:

- а) кредитные операции
- б) пассивные операции
- в) активные операции
- г) комиссионно-посреднические операции

4. Кассовая наличность и остатки средств банков на корреспондентских счетах являются активами:

- а) низколиквидными
- б) труднореализуемыми
- в) высоколиквидными
- г) ликвидными

5. Принципом функционирования коммерческого банка является:

- а) экономическая самостоятельность
- б) работа в пределах реально привлеченных ресурсов
- в) обязательное соблюдение экономических нормативов
- г) все перечисленное

6. Минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией составляет:

- а) 1 млрд. руб.
- б) 300 млн. руб.
- в) 3 млрд. руб.
- г) 500 млн. руб.

7. Учредителями коммерческого банка могут быть:

- а) только юридические лица
- б) юридические и физические лица(резиденты)
- в) юридические(резиденты) и физические лица
- г) юридические и физические лица

8. К функциям коммерческого банка не относится:

- а) посредничество в кредите
- б) стимулирование накоплений
- в) эмиссия наличных денег
- г) посредничество в платежах

9. Специфика банковского предприятия заключается в:

- а) банк – это посредническая организация
- б) банк – это организация, занимающаяся кредитной деятельностью
- в) банк является не производственной, а торговой организацией
- г) все перечисленное

10. Выпуск банком собственных долговых обязательств (сертификатов, векселей, облигаций) является:

- а) пассивной операцией
- б) активной операцией
- в) комиссионно-посреднической операцией
- г) брокерской операцией

11. По организационно-правовой форме банки бывают:

- а) АО, ООО и ИП
- б) АО и ООО
- в) АО и ИП
- г) только АО

12. Приобретение банком государственных ценных бумаг для своего портфеля является:

- а) пассивной операцией
- б) активной операцией
- в) комиссионно-посреднической операцией
- г) трастовой операцией

13. Высшим органом управления коммерческого банка является:

- а) председатель правления
- б) совет директоров
- в) общее собрание
- г) ревизионная комиссия

14. К банковским операциям не относится:

- а) организация торгов ценными бумагами
- б) выдача банковских гарантий
- в) инкассация денежных средств
- г) осуществление расчетов по поручению клиентов

15. По характеру проводимых операций банки подразделяют на:

- а) зависимые и самостоятельные
- б) сберегательные и инвестиционные
- в) торговые и промышленные
- г) универсальные и специализированные

Практические и ситуационные задания

1. Распределите банковские операции между 3 группами:

Активные операции	
Пассивные операции	
Комиссионно-посреднические операции	

Варианты ответа:

- а) привлечение средств на расчетные и текущие счета клиентов;
- б) форфейтинговые операции;
- в) расчетно-кассовые операции;
- г) привлечение кредитов и займов;
- д) вложения в иностранную валюту;
- е) брокерские операции с ценными бумагами;
- ж) операции долевого участия в деятельности предприятий;
- з) гарантийные операции;
- и) выпуск банком собственных долговых обязательств;
- к) лизинговые операции;
- л) трастовые операции;
- м) операции по формированию и наращиванию собственного капитала;
- н) информационно-консалтинговые операции;
- о) ссудные операции;
- п) депозитарные операции;
- р) факторинговые операции;
- с) вложения в ценные бумаги;
- т) открытие счетов срочных депозитов предприятий, организаций, граждан.

2. Установите соответствие между функциями коммерческого банка и их содержанием:

Посредничество в кредите	
Стимулирование накоплений	
Эмиссионно-учредительская функция	
Посредничество в платежах	
Создание денег	

Варианты ответа:

- а) банк осуществляет посредничество в операциях с ценными бумагами;
- б) банк может создавать платежные средства;
- в) банк аккумулирует свободные денежные средства одних субъектов, трансформирует их по срокам и по суммам, а затем предоставляет их другим субъектам рынка;
- г) банк аккумулирует и мобилизует денежные доходы и сбережения и превращает их в капитал;
- д) банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

3. Установите соответствие между принципами деятельности коммерческих банков и их характеристикой:

Работа в пределах реально привлеченных ресурсов	
Полная экономическая самостоятельность	

Построение взаимоотношений с клиентами на рыночной основе	
Обязательное соблюдение законодательных норм, экономических нормативов и других правил, регулирующих банковскую деятельность	

Варианты ответа:

- а) свободный выбор банком контрагентов: клиентов, вкладчиков, заемщиков; проведение самостоятельной кредитной, процентной, депозитной, учетной и другой политики; самостоятельное распоряжение сформированными ресурсами;
- б) банки могут осуществлять любые операции, связанные с движением денежных средств, строго в пределах остатка средств на счетах клиентов и остатков средств на своих корреспондентских счетах;
- в) рисковый характер банковской деятельности делает необходимым введение института государственного регулирования деятельности коммерческих банков. В качестве регулирующего органа выступает Центральный банк РФ. Регулирование осуществляется преимущественно экономическими методами;
- г) основная цель деятельности коммерческого банка – получение прибыли. С другой стороны, банк обязан принимать активные меры по управлению экономическим риском.

4. На сайте Банка России <https://cbr.ru/> войдите во вкладку «Финансовые рынки» (раздел «Банковский сектор», подраздел «Аналитика»), определите и проанализируйте в динамике прошлых лет основные показатели банковского сектора в 4 квартале 2021 года (количество действующих кредитных организаций, активы, чистая прибыль, кредитный портфель, средства клиентов).

5. На сайте Банка России <https://cbr.ru/> войдите во вкладку «Финансовые рынки» (раздел «Банковский сектор», подраздел «Информация о кредитных организациях») и проанализируйте Перечень системно значимых кредитных организаций по состоянию на текущую дату. Какие банки и почему входят в этот перечень? Сколько на их долю приходится совокупных активов российского банковского сектора.

6. На сайте Банка России <https://cbr.ru/> войдите во вкладку «Финансовые рынки» (раздел «Банковский сектор», подраздел «Информация о кредитных организациях») и через рубрику «Полный список кредитных организаций» найдите АО «Россельхозбанк» и загрузите Обратную ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по состоянию на последнюю дату. На ее основе определите: валюту баланса банка; совокупные обороты за отчетный период по дебету и кредиту, отдельно в рублях и ин. валюте.

7. На сайте Банка России <https://cbr.ru/> войдите во вкладку «Финансовые рынки» (раздел «Банковский сектор», подраздел «Статистика»), проанализируйте «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации» на текущий период: совокупные активы банковского сектора, структуру вложений в ценные бумаги, вклады физических лиц и средства корпоративных клиентов, кредиты, размещение филиалов по федеральным округам РФ. Составьте постатейный баланс банковского сектора в относительном выражении (в % к итогу).

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка

Вопросы и задания

1. Какова структура ресурсной базы банка?
2. Какие существуют источники собственного капитала банка и какие основные функции он выполняет?
3. Что такое депозит? Каковы основные виды депозитных операций?
4. По каким критериям можно классифицировать депозиты?
5. Какими факторами определяется размер ставки процента по депозитам?
6. В чем состоят преимущества банковских векселей?
7. Какова сфера использования банковских сертификатов?
8. Какие требования предъявляются Центральным банком РФ к эмиссии банковских облигаций?
9. Какие существуют виды кредитов, предоставляемых коммерческим банкам Центральным банком РФ, и условия их выдачи и погашения?
10. Какова структура Ломбардного списка Банка России?
11. Каковы мотивы использования межбанковского кредита в банковской деятельности?
12. Какие выделяют ставки рынка межбанковского кредитования в РФ?
13. Дайте определение понятию субординированный кредит, какова его цель?
14. Напишите эссе на тему, объемом не более 200 слов: Какова роль системы страхования банковских вкладов?

Тесты (один правильный ответ)

1. Источники формирования банковских ресурсов включают:

- а) собственный капитал
- б) привлеченные средства
- в) заемный капитал
- г) все перечисленные

2. Долгосрочные ссуды, привлеченные банками от юридических лиц в целях увеличения собственного капитала, называются:

- а) кредиты рефинансирования
- б) субординированные кредиты
- в) ломбардные кредиты
- г) межбанковские кредиты

3. Ценные бумаги, удостоверяющие сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему:

- а) банковские облигации
- б) банковские сертификаты
- в) банковские векселя
- г) банковские депозиты

4. Собственный капитал банка включает:

- а) фонды банка
- б) уставный капитал
- в) нераспределенная прибыль
- г) все перечисленные

5. Основной источник привлеченных ресурсов банка:

- а) депозитные сертификаты
- б) банковские сертификаты
- в) банковские векселя
- г) депозиты

6. Эмиссионный доход банка это:

- а) отрицательная разница между ценой размещения акций (долей) и их номинальной стоимостью
- б) положительная разница между ценой размещения акций (долей) и их номинальной стоимостью
- в) величина вкладов акционеров (участников) банка
- г) часть чистой прибыли, которая осталась в распоряжении банка

7. Собственные средства банков выполняют функции, кроме:

- а) защитную
- б) регулируемую
- в) ценообразующую
- г) стимулирующую

8. Ставка процента по межбанковскому кредиту зависит от:

- а) срока кредита
- б) спроса и предложения на рынке МБК
- в) суммы кредита
- г) все перечисленные

9. Заемные ресурсы (капитал) привлекаются по инициативе самого банка и представляют собой:

- а) межбанковские кредиты
- б) кредиты Центрального банка РФ
- в) банковские облигации
- г) все перечисленные

10. Почему банк уплачивает по счетам до востребования минимальные ставки процента:

- а) они небольшие по сумме
- б) это основной источник ресурсов банка
- в) они могут быть изъяты в любое время
- г) все перечисленные

11. Ценные бумаги, которые удостоверяют отношения займа между владельцем (кредитором) и банком (заемщиком), выпустившим их и приносят владельцу доход, называются:

- а) акции
- б) облигации
- в) векселя
- г) сертификаты

12. Ломбардный список это:

- а) котировальный список ценных бумаг
- б) список ценных бумаг, заблокированных на бирже
- в) ценные бумаги, принимаемые Банком России в качестве залога от коммерческих банков
- г) перечень депозитарных расписок

13. Простые проценты по депозиту рассчитываются по формуле:

- а) $S = P * I * t / K$
- б) $S = P * I * K / t$
- в) $S = P * K * t / I$
- г) $S = K * I * t / P$

14. Обязательные резервные требования банка это:

- а) формирование резервного фонда банка
- б) формирование фондов специального назначения банка
- в) депонирование части привлеченных банком средств на счете в ЦБ РФ
- г) все перечисленные

15. Участниками системы страхования вкладов являются:

- а) вкладчики
- б) банки
- в) Банк России
- г) все перечисленные

Практические и ситуационные задания

1. Установите соответствие между источниками собственного капитала банка и их характеристикой:

Уставный капитал	
Эмиссионный доход банка	
Фонды банка	
Нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет	
Субординированные кредиты	

Варианты ответа:

- а) долгосрочные ссуды или займы, привлеченные банками от юридических лиц в целях увеличения собственного капитала;
- б) образуются из чистой прибыли. К ним относятся резервный фонд, фонды накопления, фонды специального назначения и другие;
- в) часть чистой прибыли, которая не была распределена между акционерами (участниками) и осталась в распоряжении банка;
- г) средства формируются в момент создания банка и первоначально состоят из величины вкладов ее участников;
- д) образуется в ходе осуществления операций по наращиванию уставного капитала за счет положительной разницы между ценой размещения акций (долей) и их номинальной стоимостью.

2. Распределите банковские ресурсы между 3 группами:

Собственные средства	
Заемные средства	
Привлеченные средства	

Варианты ответа:

- а) сберегательные сертификаты;
- б) межбанковские кредиты (депозиты);
- в) нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет;
- г) банковские векселя;
- д) эмиссионный доход банка;
- е) кредиты Центрального банка РФ;

- ж) уставный капитал;
- з) депозиты;
- и) фонды банка;
- к) банковские облигации;
- л) депозитные сертификаты;
- м) субординированные кредиты.

3. Под какой процент была внесен вклад в сумме 40 000 рублей, если через 5 лет общая сумма капитала составила 57 000 рублей.

4. На какой срок необходимо вложить 10 000 рублей при 8 % годовых, чтобы сумма дохода составила 960 рублей?

5. Вкладчик положил в банк 500 000 руб. Банк выплачивает 8 % годовых. Проценты сложные. Какая сумма будет у вкладчика через два года?

6. Клиент 16.03.22 положил в банк депозит в размере 35 000 руб. 18.07.22 клиент снял со счета 7 000 руб., а 05.08.22 внес на счет 18 000 руб. Определить сумму полученных клиентом процентов по вкладу, если срок окончания депозитного договора – 01.11.22, процентная ставка – 9 % годовых. Проценты простые.

7. За 50 дней до окончания года вкладчик размещает в банке 70 000 руб. под 6 % годовых. В течение года по счету начисляется простой процент. Какую сумму процентов получит вкладчик через 1 год и 34 дня?

8. Вкладчик положил в банк 1000 000 руб. Банк выплачивает сложные проценты. Какая сумма процентов будет на счете у вкладчика через три года, если процентная ставка за первый год составляет 5 % годовых, за второй – 7 %, за третий – 8 %?

9. Клиент приобрел банковский сертификат в сумме 200 000 руб. сроком на 3 месяца под 8 % годовых. Какую сумму процентов получит клиент при погашении сертификата.

10. Банк выпустил вексель номиналом 100 000 руб. с дисконтом 30 %. Какова будет сумма расходов Банка по этому векселю при предъявлении его клиентом по сроку.

11. Банк эмитировал в обращение выпуск облигаций на сумму 500 000 000 руб. со сроком погашения – 800 дней, под 6 % годовых. Какие издержки понесет банк в результате этого привлечения средств.

12. Банк привлек межбанковский кредит «овернайт» на сумму

250 000 000 руб., под ставку 3 % годовых. Какую сумму денежных средств будет должен вернуть банк.

13. Величина вкладов населения у банка составила 700 000 000 руб. Какую сумму денежных средств (из этой суммы) сможет разместить банк в кредиты, если норма обязательного резервирования Центрального банка составляет 2 %.

14. На сайте Банка России <https://cbr.ru/> войдите во вкладку «Финансовые рынки» (раздел «Банковский сектор», подраздел «Информация о кредитных организациях») и через рубрику «Полный список кредитных организаций» найдите ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и загрузите Расчет собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату. На ее основе определите: величину собственных средств (капитала) банка, источники базового капитала (уставный капитал, эмиссионный доход, прибыль текущего года, резервный фонд, прибыль предшествующих лет).

* Базис 365 дней.

УЧЕБНЫЙ МОДУЛЬ 2. ОСНОВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Тема 4. Организация банковского кредитования

Вопросы и задания

1. Какие операции коммерческих банков называются кредитными?
2. В чем заключается принцип платности кредита?
3. С чем связаны риски банков при проведении кредитных операций?
4. Какие существуют основные виды кредитов в банке?
5. Каковы основные элементы современной системы банковского кредитования?
6. В чем заключается сущность факторинга и какие существуют его формы и виды?
7. По каким основным показателям оценивают кредитоспособность заемщика?
8. Какие формы обеспечения обязательств по ссудам Вы знаете?
9. Как определяется залоговая стоимость имущества?
10. На основании каких документов клиенты банки решают вопрос о возможности предоставления кредитов?
11. Изложите порядок оформления кредитов в банке.
12. Нарисуйте и опишите схему проведения лизинговых операций.
13. Раскройте сущность банковской гарантии.
14. Выберите банк и его кредитный продукт и подготовьте презентацию на тему: Реклама кредитного продукта.

Тесты (один правильный ответ)

1. К принципам банковского кредитования не относится:

- а) срочность
- б) лояльность
- в) платность
- г) возвратность

2. Формы обеспечения обязательств по ссудам, кроме:

- а) залог
- б) банковская гарантия
- в) поручительство
- г) факторинг

3. Кредитование расчетного (текущего) счета клиента при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств называется:

- а) спот;
- б) овернайт
- в) овердрафт
- г) своп

4. Бланковые кредиты это:

- а) необеспеченные кредиты
- б) разовые кредиты
- в) инвестиционные кредиты
- г) синдицированные кредиты

5. Предметом лизинга не может быть:

- а) оборудование
- б) транспорт
- в) земельный участок
- г) здание

6. Уровень процентной ставки по кредиту зависит от:

- а) стоимость пассивов
- б) срок кредита
- в) вид кредита
- г) все перечисленные

7. Основной документ для анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика-юридического лица:

- а) устав
- б) бухгалтерский баланс
- в) налоговая декларация
- г) лицензия

8. Субъектами кредитования могут быть:

- а) предприятия и организации
- б) банки
- в) физические лица
- г) все перечисленные

9. Для осуществления операций по кредитованию заемщиков банки открывают им:

- а) залоговые счета
- б) ссудные счета
- в) расчетные счета
- г) текущие счета

10. Правоустанавливающим документом на залог имущества не является:

- а) договор купли-продажи
- б) акт приема-передачи
- в) договор страхования
- в) таможенная декларация

11. Односторонняя сделка, в соответствии с которой Банк дает письменное обязательство выплатить оговоренную денежную сумму по представлению кредитором письменного требования об ее уплате, называется:

- а) акцепт
- б) индоссамент
- в) гарантия
- г) кредит

12. Обязательство коммерческого банка предоставить заемщику ссуду в пределах заранее установленного ему на определенный срок лимита, который может быть использован заемщиком по мере возникновения потребности в дополнительных средствах в пределах оговоренного срока, это:

- а) банковская гарантия
- б) кредитная линия
- в) разовый кредит
- г) синдицированный кредит

13. Определяющим признаком факторинговой деятельности является:

- а) кредит-аренда средств производства за определенную плату
- б) кредитование экспорта путем покупки векселей
- в) кредитование счета клиента при отсутствии или недостаточности на

нем денежных средств

г) предоставление денежных средств в форме кредита для предоплаты долговых требований

14. Ссуды под залог векселей отличаются от учета векселей следующим:

- а) ссуда выдается в пределах полной суммы векселя
- б) заемщик получает пакет собственных векселей банка-кредитора
- в) собственность на вексель банку не переуступается
- г) все перечисленные

15. По договору третье лицо обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства

- а) поручительства
- б) аренды
- в) залога
- г) лизинга

Практические и ситуационные задания

1. Установите соответствие между формой обеспечения обязательств по кредиту и его характеристикой:

Залог имущества	
Поручительство	
Банковская гарантия	

Варианты ответа:

- а) односторонняя сделка, при которой третье лицо дает письменное обязательство выплатить оговоренную денежную сумму по представлению кредитором-банком письменного требования об ее уплате;
- б) форма обеспечения выполнения обязательств, при которой банк вправе реализовать имущество, если обеспеченное им кредитное обязательство не будет исполнено;
- в) третье лицо обязывается перед кредитором (банк) другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства полностью или частично.

2. Установите соответствие между элементами системы банковского кредитования и их характеристикой:

субъекты кредитования	
объекты кредитования	
методы кредитования	
способы регулирования ссудной задолженности	

Варианты ответа:

- а) это установление лимитов на пользование кредитными ресурсами банка (лимит выдач, лимит задолженности, лимит кредитования);
- б) это заемщики, которые получают денежные средства и обязуются их возвратить в определенный срок;
- в) это цель кредита (для финансирования оборотного капитала и расширения основного капитала, приобретение товаров, жилья, обучение);
- г) это способы выдачи и погашения кредита (разовое зачисление денежных средств на счет, открытие кредитных линий различного вида, вексельные, факторинговые кредиты, кредит-аренда).

3. Банк предоставил кредит в сумме 45 000 000 руб. на 194 дня под 12 % годовых. Рассчитайте сумму процентного дохода банка.

4. Определите категорию качества ссуды и расчетный размер резерва на возможные потери по ссудам, если финансовое положение заемщика по ссуде оценено как «среднее», а качество обслуживания долга оценено как «хорошее»?

5. Рыночная стоимость имущества, предлагаемого в залог, составляет 36 945 000 руб. Рассчитайте залоговую стоимость имущества при дисконте 40 %.

6. Предоставлен кредит 16.11.2022 г. в сумме 58 000 долл. США. Рассчитайте размер резерва на возможные потери по ссуде по ставке 5 %.

7. Лимит задолженности Заемщика по кредитной линии в банке составляет 100 млн. руб. Заемщик получил следующие кредитные транши: 25 млн. руб., 48 млн. руб. и вернул кредитов на сумму 13 млн. руб. Какой лимит кредитования у заемщика остался?

8. Предприятие запрашивает кредит в сумме 56 млн. руб. на 180 дней под 10 % годовых. Рассчитайте залоговую стоимость имущества, достаточную для покрытия данного кредита.

9. Банк предоставляет банковскую гарантию в сумме 184 млн. руб. на

112 дней с комиссионным вознаграждением 3 %. Рассчитайте сумму дохода Банка по этой сделке.

10. Совокупные кредитовые обороты по расчетному счету заемщика в Банке за квартал составили 25 016 847 руб. В том числе:

6 000 000 руб. – поступление кредита

2 546 879 руб. – получение займов

385 000 руб. – пополнение с другого расчетного счета.

Остальное – поступление выручки.

Рассчитайте величину чистых кредитовых оборотов заемщика за квартал.

11. Заемщику предоставлен кредит 18.05.2022 на сумму 30 000 000 руб. сроком погашения 17.05.2023г. под 9,5 % годовых. Рассчитайте сумму процентов по кредиту за весь срок кредитования и за каждый месяц в отдельности.

12. Рассчитайте следующие показатели деятельности Заемщика: рентабельность основной деятельности, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, оборачиваемость активов, коэффициент автономии. Данные бухгалтерской отчетности Заемщика, следующие:

Выручка – 24 986 тыс. руб.

Валюта баланса – 185 659 тыс. руб.

Чистая прибыль – 6 018 тыс. руб.

Капитал и резервы – 37 591 тыс. руб.

13. Определите расчетный лимит кредитования Заемщика в режиме овердрафта исходя из кредитового оборота по расчетному счету в Банке за последние 3 месяца:

Январь – 76 942 601 руб.

Февраль – 58 366 014 руб.

Март – 34 156 265 руб.

14. Стоимость чистых активов Заемщика составила:

за начало отчетного периода: 115 933 тыс. руб.,

на конец отчетного периода: - 3 128 тыс. руб.

Рассчитайте какой финансовый результат был получен Заемщиком за отчетный период?

15. Выручка предприятия оптовой торговли за полугодие составила 878 566 тыс. руб., себестоимость 765 311 тыс. руб. Рассчитайте размер торговой наценки предприятия?

16. Лимит выдач Заемщика по кредитной линии в банке составляет

200 млн. руб. Заемщик получил следующие кредитные транши: 47 млн. руб., 18 млн. руб., 6 млн. руб. и вернул кредитов на сумму 23 млн. руб. Какой лимит кредитования у заемщика остался?

17. Текущая ссудная задолженность Заемщика за период кредитования следующая:

17.11.2022 – 1 018 945 руб.

18.11.2022 – 3 954 255 руб.

19.11.2022 – 500 699 руб.

20.11.2022 – 5 748 023 руб.

21.11.2022 – 97 456 руб.

22.11.2022 – 2 856 008 руб.

23.11.2022 – 0 руб.

Рассчитайте сумму процентов за каждый день и за весь период кредитования, если процентная ставка составляет 14% годовых.

18. На сайте Банка России <https://cbr.ru/> войдите во вкладку «Финансовые рынки» (раздел «Банковский сектор», подраздел «Информация о кредитных организациях») и через рубрику «Полный список кредитных организаций» найдите ПАО «"БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"» и загрузите Обратную ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по состоянию на последнюю дату. На ее основе определите: размер кредитов, предоставленных физическим лицам на отчетную дату (в рублях и ин. валюте), совокупные обороты за отчетный период по выдаче и погашению кредитов физическим лицам.

* Базис 365 дней.

Тема 5. Организация платежей и расчетов

Вопросы и задания

- 1. Какие нормативные акты регулируют порядок организации безналичных расчетов?**
- 2. Дайте характеристику принципов организации безналичных расчетов.**
- 3. Перечислите уровни и участников безналичных расчетов.**
- 4. Какие существуют основные формы безналичных расчетов?**
- 5. Кто и в каком порядке определяет возможные формы расчетов за поставленную продукцию?**
- 6. Дайте общую характеристику процесса движения денежных средств между плательщиком и получателем.**
- 7. Какие существуют виды аккредитивов и какова их характеристика?**
- 8. В чем особенности расчетов посредством платежных требований?**

9. В чем особенности расчетов посредством платежных поручений?
10. Какова роль в деятельности банка и клиентов пластиковых карт?
11. В каких случаях допускается безакцептное списание средств с банковского счета плательщика?
12. Что такое корреспондентский счет банка, для чего он нужен?
13. Каков порядок организации межбанковских расчетов через платежную систему Банка России?
14. Что относится к валютным операциям банков?
15. Какие валютные счета юридических лиц-резидентов открываются в уполномоченных банках?
16. Какие существуют основные виды наличных и срочных сделок по купле-продаже иностранной валюты?
17. Какие валютно-обменные операции могут совершать банки в своих обменных пунктах?
18. Охарактеризуйте объекты валютного контроля в РФ при реализации банками функций агента валютного контроля.
19. Каковы формы международных расчетов с участием банков?
20. Напишите эссе на тему, объемом не более 200 слов: Какие риски возникают у банков и клиентов при организации безналичных расчетов? (Ваша точка зрения).
21. Напишите эссе на тему, объемом не более 200 слов: Проблемы бегства капиталов и валютный контроль.

Тесты (один правильный ответ)

1. Формы безналичных расчетов, кроме:

- а) платежными поручениями
- б) аккредитивы
- в) чеками
- г) овердрафт

2. Поручение одного лица банку перевести определенную сумму в пользу другого лица это:

- а) инкассо
- б) банковский сертификат
- в) банковский перевод
- г) банковский аккредитив

3. Самой распространенной формой безналичных расчетов является:

- а) платежными требованиями
- б) платежными поручениями
- в) аккредитивы
- г) чеками

4. Согласие плательщика на оплату платежного требования называется:

- а) акцепт
- б) аваль
- в) инкассо
- г) индоссамент

5. Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты устанавливается:

- а) Центральным банком РФ
- б) банками самостоятельно
- в) Федеральным казначейством
- г) все перечисленные

6. Вексель используется в расчетах между поставщиком и плательщиком за товары или услуги, если оплата совершается:

- а) наличными деньгами
- б) в беспорном порядке
- в) с отсрочкой платежа
- г) все перечисленные

7. К валютным операциям банка в соответствии с действующим российским законодательством относятся:

- а) ввоз в РФ, а также вывоз из РФ валютных ценностей
- б) осуществление международных денежных переводов
- в) операции нерезидентов в иностранной валюте и рублях
- г) все перечисленные

8. Покрытым считается аккредитив:

- а) по которому платежи поставщику гарантирует банк
- б) который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком
- в) при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком
- г) который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

9. Оплата инкассовых поручений производится:

- а) с акцептом
- б) в беспорном порядке
- в) в индивидуальном порядке
- г) все перечисленные

10. Банки как агенты валютного контроля проверяют:

- а) правильность проведения клиентами операций в иностранной валюте

- б) соблюдение клиентами норм валютного законодательства
- в) обоснованность проведения клиентами операций в иностранной валюте
- г) все перечисленные

11. К обязательным реквизитам векселя не относится:

- а) место и время составления векселя
- б) срок платежа
- в) номер векселя
- г) место платежа

12. Сделка по покупке-продаже иностранной валюты, исполнение которой (дата расчетов) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения, называется:

- а) срочная
- б) текущая
- в) наличная
- г) платежная

13. Основными участниками расчетов на основе банковских карт являются:

- а) держатели карт
- б) банк-эквайрер
- в) организация-эмитент карты
- г) все перечисленные

14. Для организации безналичных расчетов банки открывают частным организациям и предприятиям:

- а) бюджетный счет
- б) расчетный счет
- в) текущий счет
- г) ссудный счет

15. Какой цифровой код рубля в Общероссийском классификаторе валют:

- а) 643
- б) 840
- в) 978
- г) 826

16. В обязательном порядке банки открывают корреспондентский счет в:

- а) Центральном банке
- б) федеральном казначействе
- в) уполномоченном банке
- г) иностранном банке

17. Кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, являются:

- а) специализированными банками
- б) уполномоченными банками
- в) универсальными банками
- г) генеральными банками

18. Специальный счет, отражающий проведение расчетных операций одной кредитной организацией по поручению и за счет другой на основании заключенного договора, называется:

- а) счет эскроу
- б) залоговый счет
- в) расчетный счет
- г) корреспондентский счет

19. Условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям, это:

- а) чек
- б) аккредитив
- в) инкассо
- г) вексель

20. Денежные расчеты, осуществляемые путем записей по банковским счетам, в соответствии с которыми денежные средства списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя, это:

- а) межбанковские расчеты
- б) международные расчеты
- в) наличные расчеты
- г) безналичные расчеты

21. Основным органом валютного регулирования и валютного контроля в РФ является:

- а) коммерческий банк
- б) Центральный банк РФ
- в) МВФ
- г) все перечисленные

22. Чекодателем может являться:

- а) только юридическое лицо
- б) юридическое и физическое лицо
- в) только физическое лицо
- г) только банк

23. К специальным банковским счетам не относят:

- а) бюджетный счет
- б) номинальный счет
- в) счет эскроу
- г) залоговый счет

24. Поступающие из-за рубежа валютные средства первоначально зачисляются резидентам на их:

- а) текущий валютный счет
- б) транзитный валютный счет
- в) расчетный счет
- г) бюджетный счет

25. По экспортно-импортным операциям применяются такие формы расчетов:

- а) документарное инкассо
- б) документарный аккредитив
- в) банковский перевод
- г) все перечисленные

Практические и ситуационные задания

1. Установите соответствие между формами (инструментами) безналичных расчетов и их содержанием:

Платежное поручение	
Аккредитивы	
Чеки	
Платежное требование	
Инкассовое поручение	
Вексель	
Банковская карта	

Варианты ответа:

- а) документ содержит в себе требование получателя денежных средств (кредитора) согласно договору к плательщику (должнику) относительно уплаты определенной суммы денежных средств;
- б) документ предполагает списание денежных средств без согласия плательщика с его банковского счета;
- в) расчетный документ, содержащий распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств;
- г) ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение владельца банку произвести платеж указанной в нем суммы лицу, в

- пользу которого выдан этот документ;
- д) безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника оплаты обозначенной в документе суммы;
 - е) документ, изготовленный согласно международным стандартам, который служит инструментом обслуживания платежного оборота;
 - ж) условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению покупателя, произвести платежи в пользу продавца по предъявлении последним документов, соответствующих определенным условиям.

2. Установите соответствие между формами международных расчетов и их характеристиками:

Документарное инкассо	
Документарный аккредитив	
Банковский перевод	

Варианты ответа:

- а) поручение одного лица банку перевести определенную сумму в пользу другого лица;
- б) получение банком причитающихся клиенту средств на основании коммерческих документов: счетов-фактур, транспортных и страховых документов, подтверждающих отгрузку товара, оказание услуг и др.;
- в) обязательство банка по просьбе клиента (импортера) производить платежи в пользу экспортера против установленных документов.

3. Установите соответствие между названиями валют и их цифровыми кодами в Общероссийском классификаторе валют:

826	
643	
840	
978	

Варианты ответа:

- а) Доллар США;
- б) Евро;
- в) Фунт стерлингов;
- г) Российский рубль.

4. Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 480 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов

(GBP) = 1,63 долл. США (USD), на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов = 1,85 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

5. Банк ПАО ВТБ установил следующий курс евро: покупка: 63,06 руб.; продажа: 72,63 руб. Определить: а) сколько рублей можно получить за 350 евро; б) сколько евро можно купить за 40 000 руб.

6. На сайте Банка России <https://cbr.ru/> войдите во вкладку «О Банке России» (раздел «Организационная структура») и определите наименование и местоположение Расчетно-кассового центра Банка России в г. Санкт-Петербург.

7. На сайте Банка России <https://cbr.ru/> войдите во вкладку «Деятельность» (раздел «Национальная платежная система», подраздел «Статистика») и через рубрику «Статистика национальной платежной системы» определите структуру платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам) (сводные данные по России) в абсолютном и относительном выражении за последний отчетный квартал.

Тема 6. Кассовое обслуживание. Кассовые операции банков и инкассация

Вопросы и задания

1. Дайте определение и перечислите виды кассовых операций банка.
2. Каким документом регламентируется порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях РФ?
3. Охарактеризуйте порядок приема и выдачи наличных средств банком.
4. Какова структура кассового подразделения банка?
5. По каким основным каналам наличные деньги поступают в кассы банка?
6. В чем состоит целевое назначение выплат наличных денег из кассы банка предприятиям и организациям?
7. Перечислите документы, которыми оформляются кассовые операции по выдаче и поступлению денежных средств.
8. Изложите порядок инкассации наличных денег.
9. В чем состоит влияние кассовых операций на ликвидность банка?
10. Почему отмечается устойчивая мировая тенденции увеличения доли безналичных средств в экономике вплоть до полного вытеснения наличных денег из оборота?
11. Почему достаточность средств в кассах и в банкоматах остается базовым показателем, характеризующим устойчивость банка?

Тесты (один правильный ответ)

1. К кассовым операциям банка относят:

- а) прием и выдача наличных денег
- б) обмен банкнот
- в) пересчет банкнот
- г) все перечисленные

2. В кассовое подразделение банка могут входить следующие специализированные кассы:

- а) приходные
- б) расходные
- в) вечерние
- г) все перечисленные

3. Операции по приему наличных денежных средств от предприятий осуществляются на основании:

- а) объявлений на взнос наличными
- б) приходных кассовых ордеров
- в) квитанции о приеме денег инкассатором
- г) все перечисленные

4. Кто осуществляет кассовое обслуживание банков?

- а) Федеральное казначейство
- б) РКЦ Банка России
- в) уполномоченные банки
- г) все перечисленные

5. Юридическое лицо может вносить наличные деньги для зачисления на:

- а) расчетный (текущий) счет
- б) ссудный счет
- в) депозитный счет
- г) все перечисленные

6. Правильность заполнения объявления на взнос наличными проверяет:

- а) операционный работник банка
- б) кассовый работник банка
- в) заведующий кассой
- г) все перечисленные

7. Поступившие наличные деньги от клиентов банка в течение операционного дня приходятся:

- а) в тот же день
- б) на следующий рабочий день
- в) в сроки, согласованные с клиентами
- г) в сроки, согласованные с руководством Банка

8. Кассовые операции не осуществляются банком в:

- а) послеоперационное время
- б) выходные дни
- в) праздничные дни
- г) все не верно

9. Отражение по счетам бухгалтерского учета выдачи наличных денежных средств физическому лицу производится:

- а) до их фактической выдачи;
- б) после их выдачи
- в) согласно учетной политике
- г) по усмотрению Банка

10. Банки в целях максимизации прибыли стремятся остатки наличных денежных средств:

- а) увеличить
- б) минимизировать
- в) оптимизировать

Тема 7. Операции банков на рынке ценных бумаг

Вопросы и задания

1. Укажите виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.
2. Какая организация в России лицензирует все виды деятельности на рынке ценных бумаг?
3. Что такое «ценная бумага»? Каковы ее экономические характеристики?
4. Какие собственные ценные бумаги выпускают банки?
5. Что включают в себя инвестиционные операции банков?
6. Охарактеризуйте производные ценные бумаги.
7. В чем отличие инвестиционного и торгового портфеля ценных бумаг?
8. Кто такие брокеры и дилеры?
9. В чем состоят преимущества банковских векселей?
10. Каково содержание депозитарного договора банка с клиентом?
11. Что такое эмиссионный доход банка?
12. Дайте определение профессионального участника рынка ценных бумаг.

13. Для чего необходима клиринговая деятельность?
14. Что такое доверительное управление ценными бумагами?
15. Какова цель эмиссии акций банками?
16. Дайте характеристику банку в роли дилера на рынке ценных бумаг.
17. В чем суть учетных операций банка?
18. Какова цель и порядок создания в банке общего фонда банковского управления денежными средствами и ценными бумагами?
19. Чем неэмиссионные ценные бумаги отличаются от эмиссионных?
20. В чем суть и назначение операций РЕПО?
21. Что такое облигация? Каковы ее ценовые характеристики?
22. Что такое банковский сертификат? В чем разница между депозитным и сберегательным сертификатами?
23. Представьте схематически механизм доверительного управления.
24. Выберите любой вид эмиссионных ценных бумаг и подготовьте проект проспекта эмиссии ценных бумаг.
25. Напишите эссе на тему, объемом не более 200 слов: Перспективы развития трастовых операций банков в России (ваша точка зрения).

Тесты (один правильный ответ)

1. Как называется деятельность по оказанию услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги:

- а) брокерская
- б) депозитарная
- в) дилерская
- г) инвестиционная

2. Какова цель инвестиционных операций банка?

- а) удовлетворении потребностей клиентов банка
- б) поддержание ликвидности банка
- в) получение прибыли
- г) все перечисленные

3. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении и на часть имущества, остающегося после его ликвидации:

- а) облигация
- б) вексель
- в) депозитный сертификат
- г) акция

4. Облигация это:

- а) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на

получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении и на часть имущества, остающегося после его ликвидации

б) ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему

в) ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство об уплате определенной суммы в конкретном месте и указанный срок

г) эмиссионная ценная бумага, подтверждающая, что ее владелец внес денежные средства эмитенту данной бумаги, который обязан по истечении указанного срока погасить данное долговое обязательство

5. Дисконтные векселя покупаются по цене:

- а) выше номинала
- б) ниже номинала
- в) номинала
- г) все перечисленные

6. Операции банка по вложению денежных средств в ценные бумаги с целью получения дохода в виде процентов, дивидендов и прибыли от перепродажи называются:

- а) депозитарные
- б) трастовые
- в) инвестиционные
- г) дилерские

7. Инвестиционным портфель банка это:

- а) совокупность вложений в ценные бумаги
- б) совокупность кредитных обязательств
- в) совокупность депозитных вкладов
- г) все перечисленные

8. Операция по купле-продаже ценных бумаг, предполагающая совершение позднее обратной сделки называется:

- а) депо
- б) форвард
- в) репо
- г) учет

9. Все виды деятельности на рынке ценных бумаг лицензирует:

- а) Федеральное казначейство
- б) Банк России
- в) Министерство финансов РФ
- г) Налоговая служба

10. На практике у банков соотношение между инвестиционным и торговым портфелями ценных бумаг составляет соответственно:

- а) 30 и 70 %
- б) 50 и 50 %
- в) 80 и 20 %
- г) 70 и 30 %

11. Посредники на рынке ценных бумаг, которые оказывают инвесторам услуги по заключению сделок на этом рынке это:

- а) инвесторы и брокеры
- б) дилеры и брокеры
- в) дилеры и кредиторы
- г) акционеры и эмитенты

12. К производным финансовым инструментам не относится:

- а) опцион
- б) фьючерс
- в) варрант
- г) фактор

13. Тростовые операции банка это:

- а) предоставлении клиентам услуг по хранению ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги
- б) совершение банком сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет
- в) доверительное управление ценными бумагами клиентов
- г) совершение банком сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиентов

14. Для учета прав на принадлежащие ценные бумаги открывается счет:

- а) ссудный счет
- б) залоговый счет
- в) эскроу счет
- г) счет ДЕПО

15. Процедура включения ценной бумаги в котировальный список биржи называется:

- а) листинг
- б) ажио
- в) клиринг
- г) дериватив

16. Организованные торги ценными бумагами осуществляются на:

- а) Московской бирже
- б) СПб Бирже
- в) Санкт-Петербургской валютной бирже
- г) все перечисленные

17. Регистрация выпуска акций должна сопровождаться регистрацией в Банке России следующего документа:

- а) учетной политики
- б) проспекта эмиссии
- в) публичной оферты
- г) кредитной политики

18. К видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относится:

- а) брокерская деятельность
- б) дилерская деятельность
- в) депозитарная деятельность
- г) все перечисленные

19. Эмитент ценной бумаги – это:

- а) лицо, хранящее ценную бумагу
- б) лицо, выпускающее ценную бумагу
- в) лицо, занимающееся дилерской деятельностью
- г) лицо, имеющее право на брокерскую деятельность

Практические и ситуационные задания

1. Установите соответствие между видами ценных бумаг и доходами:

Акция	
Облигация	
Депозитный сертификат	
Вексель	

Варианты ответа:

- а) дивиденды;
- б) проценты;
- в) купоны, дисконт;
- г) проценты, дисконт.

2. Установите соответствие между понятиями и их характеристиками:

Брокерская деятельность	
Дилерская деятельность	
Деятельность по управлению ценными бумагами	
Депозитарная деятельность	
Клиринговая деятельность	

Варианты ответов:

- а) деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним;
- б) деятельность по предоставлению клиентам услуг по хранению ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги;
- в) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен их покупки и (или) продажи;
- г) деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом;
- д) деятельность по управлению ценными бумагами клиента на основании заключенного договора, в котором определяются права и обязанности сторон, а также характер вознаграждения банка.

3. Установите соответствие между операциями Банка и видом его деятельности на рынке ценных бумаг:

Выпуск в обращение собственных облигаций	
Покупка в свой портфель акций ПАО «Газпром»	
Продажа от имени и за счет клиента ОФЗ	
Предоставление заемщику кредита под залог векселей ПАО «Сбербанк России»	

Варианты ответов:

- а) деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- б) деятельность банков как инвесторов;
- в) деятельность банков как эмитентов;
- г) деятельность по осуществлению традиционных банковских операций, связанных с обслуживанием рынка ценных бумаг.

4. Клиент приобрел 05.12.2022г. процентный вексель Банка номиналом 50 000 руб. с доходностью 4 % годовых. Рассчитайте сумму дохода клиента

по векселю при погашении векселя по сроку, если срок векселя «по предъявлении, но не ранее 30.06.2023 г.».

5. Банк выпустил в обращение процентные облигации на сумму 1 млрд. руб. на срок 270 дней месяцев под 5 % годовых. Рассчитайте сумму процентных расходов банка на обслуживание данного облигационного займа. Базис 365 дней.

6. Рассчитайте эмиссионный доход Банка в результате осуществления операций по наращиванию уставного капитала путем выпуска акций объемом 500 000 штук, если цена размещения одной акции 11 500 руб., а номинальная стоимость 10 000 руб.

7. Рассчитайте доходность дисконтного векселя Банка, если номинал векселя 100 000 руб., срок до погашения векселя 62 дня, и инвестор приобрел его за 97 000 руб.

8. На сайте Московской биржи <https://www.moex.com/> войдите во вкладку «Биржевая информация» и определите следующие параметры инструмента – привилегированных акций ПАО «Сургутнефтегаз»: код ценной бумаги, объем выпуска, номинальную стоимость, валюту номинала, ISIN код, уровень листинга.

9. На сайте Московской биржи <https://www.moex.com/> войдите во вкладку «Биржевая информация» и определите по обыкновенным акциям ПАО «Сбербанк России» итоги торгов за текущий день: цену максимальную, минимальную, средневзвешенную, объем торгов, цену закрытия, количество сделок за день, изменение цены за день.

10. На сайте Московской биржи <https://www.moex.com/> войдите во вкладку «Биржевая информация» и найдите АО «Альфабанк», облигация биржевая (RU000A0JX5W4) и определите: номинал, средневзвешенную цену, дату погашения, объем выпуска, доходность, график выплаты купонов, выгрузите проспект эмиссии ценной бумаги.

*Базис 365 дней.

УЧЕБНЫЙ МОДУЛЬ 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Тема 8. Техника и формы бухгалтерского учета в банках

Вопросы и задания

1. Каковы цели и задачи бухгалтерского учета в банке?
2. Укажите принципы бухгалтерского учета в банке.
3. Что включают правила ведения бухгалтерского учета в банках?
4. Охарактеризуйте структуру банковского баланса.
5. Как строится номер лицевого счета в банке?
6. Приведите примеры внебалансовых счетов.
7. В чем состоят особенности отражения в учете кредитов в форме «овердрафт» и «кредитная линия»?
8. Что отражается по кредиту расчетных (текущих) счетов клиентов?
9. На каких счетах учитываются принятые обеспечения по ссудам?
10. Как отражаются в учете проценты по депозитам?
11. Укажите корреспонденцию счетов при выдаче кредита?
12. За счет чего формируется резерв на возможные потери по ссудам?
13. Как отражается в учете принятие залога имущества?
14. На каких счетах отражается просроченная задолженность по ссуде и процентам?
15. Укажите основные формы отчетности, которые банки предоставляют в Центральный банк РФ.

Тесты (один правильный ответ)

- 1. На каких счетах учитываются принятые обеспечения по ссудам:**
 - а) внебалансовых
 - б) балансовых
 - в) счетах доверительного управления
 - г) все перечисленные
- 2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет:**
 - а) прибыли
 - б) уставного капитала
 - в) расходов
 - г) резервного фонда
- 3. Что отражается по дебету расчетных (текущих) счетов клиентов?**
 - а) оплата поставщикам
 - б) получение наличных средств через кассу
 - в) погашение кредита
 - г) все перечисленные

4. Сводная таблица, характеризующая состояние собственных средств банка, его долговых обязательств и вложений в различные финансовые и другие инструменты на соответствующую дату, это:

- а) план счетов
- б) бухгалтерский баланс
- в) оборотно-сальдовая ведомость
- г) ведомость остатков по счетам

5. Лицевой счет в аналитическом учете банка имеет знаков

- а) 18
- б) 10
- в) 20
- г) 15

6. Расчетные документы клиентов – юридических лиц принимаются банками к исполнению:

- а) независимо от их суммы
- б) сумма ограничена ЦБ РФ
- в) сумма ограничена остатком на расчетном счете клиента
- г) сумма ограничена банком

7. Для отражения в бухгалтерском учете кассовых операций используется следующий активный балансовый счет:

- а) 20202
- б) 40817
- в) 45206
- г) 70606

8. Юридическое лицо может вносить наличные деньги для зачисления на:

- а) расчетный (текущий) счет
- б) ссудный счет
- в) депозитный счет
- г) все перечисленные

9. По текущему счету физического лица расчеты, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности:

- а) осуществляются
- б) не осуществляются
- в) осуществляются с ограничениями
- г) осуществляются для отдельных клиентов

10. Открытие кредитной линии отражается в учете:

- а) Д 99998 К 91312
- б) Д 99998 К 91317
- в) Д 91311 К 99998
- г) Д 91317 К 99998

11. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы банка, подлежат отражению по счетам:

- а) на следующий день
- б) тот же день
- в) по согласованию с владельцем счета
- г) по усмотрению банка

12. Банк составляет бухгалтерский баланс:

- а) 1 раз в месяц
- б) 1 раз в год
- в) ежедневно
- г) в срок, предусмотренный учетной политикой банка

13. Ошибочные записи, выявленные до заключения баланса банка, исправляются путем:

- а) сторнирования
- б) предоставления к проводке нового документа
- в) зачеркивания неправильно записанных сумм и надписания над ними правильных
- г) по выбору банка

14. Первым днем фактического срока предоставления кредита является:

- а) день, следующий за днем его предоставления
- б) день предоставления
- в) день принятия положительного решения Кредитным комитетом
- г) по усмотрению банка

15. Документами, подтверждающими внесение депозита в банк юридическим лицом, являются:

- а) выписка по счетам 410–422
- б) выписка по расчетному счету
- в) договор депозита заключенный между банком и клиентом
- г) все перечисленные

16. Внесение наличных средств на счет физического лица отражается в учете:

- а) Д 40702 К 20202
- б) Д 30102 К 40702
- в) Д 20202 К 40817
- г) Д 40817 К 20202

17. По истечении срока депозитного договора, заключенного с юридическим лицом, сумма депозита:

- а) может быть направлена с депозитного счета на погашение задолженности по ссуде

- б) зачисляется на расчетный счет клиента
- в) выдается наличными средствами из кассы банка
- г) по согласованию с владельцем счета

18. Не подлежат исполнению за счет кредита в форме «овердрафт» платежные поручения клиента по:

- а) переводу денежных средств на счета юридических лиц
- б) уплате задолженности по налогам и сборам
- в) погашению задолженности по кредитам, полученным ранее в банке-кредиторе
- г) переводу денежных средств на счета физических лиц

19. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни банка, в учете отражаются:

- а) в балансе за последний рабочий день месяца
- б) в балансе за первый рабочий день месяца, следующего за отчетным
- в) согласно учетной политике банка
- г) по усмотрению банка

20. Создание резерва на возможные потери по ссуде физического лица отражается в учете:

- а) Д70606 К 45515
- б) Д 45215 К 70601
- в) Д 45515 К 70601
- г) Д 70606 К 45215

21. Не погашенные в срок проценты по кредиту, сумма основного долга переносится на счета по учету просроченных процентов и/или кредитов:

- а) на следующий день наступления срока исполнения обязательств заемщиком
- б) в день наступления срока
- в) по решению Кредитного комитета
- г) по выбору банка

22. Привлечение средств от юридических лиц в депозиты отражается в учете:

- а) Д 410–422 К 401–407
- б) Д 40817 К 423
- в) Д 423 К 40817
- г) Д401–407 К 410–422

23. Возврат (уплата) кредита в иностранной валюте физическим лицом производится:

- а) наличной иностранной валютой в кассу банка
- б) в безналичном порядке с открытого в банке счета в иностранной валюте

- в) в безналичном порядке с открытого в банке счета в валюте РФ путем конвертации в иностранную валюту и зачисления на ссудный счет
- г) любым способом

24. Резерв на возможные потери по ссудам формируется:

- а) в валюте РФ
- б) в валюте ссуды
- в) по решению Кредитного комитета
- г) согласно учетной политике банка

25. Начисление процентов по кредиту производится на остаток задолженности на:

- а) конец операционного дня
- б) начало операционного дня
- в) согласно условиям кредитного договора
- г) согласно учетной политике

Практические и ситуационные задания

1. Установите соответствие между номерами счетов бухгалтерского учета и их названием:

40817	
20202	
45215	
70601	
45404	
70606	
45515	
42204	
40702	
42303	
45505	

Варианты ответа:

- а) доходы банка;
- б) резервы на возможные потери по ссуде юридического лица;
- в) текущий счет физического лица;
- г) депозит физического лица;
- д) расходы банка;
- е) ссудный счет физического лица;
- ж) депозит юридического лица;
- з) касса банка;
- и) резервы на возможные потери по ссуде физического лица;
- к) ссудный счет юридического лица;
- л) расчетный счет юридического лица.

2. Предприятию, находящемуся в государственной собственности выдан кредит сроком на 91 день на сумму 100 млн. руб. под 12 % годовых под залог автотранспорта с уплатой процентов по окончании срока действия кредитного договора. Отрадите в бухгалтерском учете эти операции.

3. Выданный ранее кредит в сумме 20 тыс. руб. физическому лицу сроком на 30 дней (без обеспечения) перенесен на счет просроченных кредитов. Отрадите в бухгалтерском учете эти операции.

4. С коммерческим негосударственным предприятием заключено генеральное соглашение на предоставление кредита в форме «овердрафт», которым установлен лимит в сумме 50 млн. руб. под залог недвижимого имущества. Отрадите в бухгалтерском учете эти операции.

5. Коммерческое предприятие разместило в депозит временно свободные денежные средства в сумме 10 млн. руб. сроком на 30 дней с начислением 7 % годовых. По истечении срока банк исполнил свои обязательства по возврату депозита и процентов по нему. Отрадите в бухгалтерском учете эти операции.

6. С некоммерческим предприятием, находящимся в государственной собственности заключено соглашение о предоставлении кредита в форме возобновляемой кредитной линии на сумму 70 млн. руб. (лимит задолженности) под залог ценных бумаг. В счет лимита заемщику предоставлен первый транш в размере 8млн.руб. Отрадите в бухгалтерском учете эти операции.

7. Заемщику – физическому лицу предоставлен потребительский кредит в валюте РФ в сумме 250 тыс. руб. сроком на 6 месяцев под 8 % годовых под поручительство другого физического лица путем зачисления валюты ссуды на открытый в банке текущий счет (№ 40817). Создан резерв на возможные потери по ссуде – 2 %. Отрадите в бухгалтерском учете эти операции.

8. Погашена ссудная задолженность юридического лица в размере 9 300 тыс. руб. (балансовый счет 45206) за счет средств, поступивших на его расчетный счет. Восстановлен резерв на возможные потери по ссуде – 93 тыс. руб. Отрадите в бухгалтерском учете эти операции.

9. Гражданин через кассу банка внес во вклад 150 тыс. руб. сроком на два месяца под 6 % годовых. По истечении срока банк возвратил сумму вклада и проценты по нему. Отрадите в бухгалтерском учете эти операции.

10. Коммерческий банк в последний рабочий день месяца отразил в учете начисленные проценты по предоставленным кредитам в сумме 5 684 тыс. руб., из которой заемщиками-клиентами банка в последующем уплачено 5 028 тыс. руб. Отрадите в бухгалтерском учете эти операции.

Тема 9. Учет доходов, расходов и прибыли банков

Вопросы и задания:

1. По каких балансовым счетам банк отражает доходы?
2. По каких балансовым счетам банк отражает расходы?
3. Охарактеризуйте порядок учета и оформления доходов и расходов.
4. Когда остатки со счетов доходов и расходов текущего года переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года?
5. Приведите примеры доходов и расходов банка.
6. На каком балансовом счете второго порядка отражается положительная переоценка средств в иностранной валюте?
7. Что отражается по кредиту счета 70601?
8. Что отражается по дебету счета 70606?
9. Как отражаются в учете проценты, полученные по кредитам юридическим лицам?
10. Как отражаются в учете проценты по депозитам?
11. Укажите корреспонденцию счетов при начислении процентов по выпущенному банком векселю?
12. Куда восстанавливается резерв на возможные потери по ссудам?
13. Изложите порядок формирования консолидированного финансового результата деятельности банка.

Тесты (один правильный ответ)

- 1. Расходы банка отражаются в аналитическом учете банка по:**
 - а) одному лицевому счету
 - б) отдельным лицевым счетам по отдельным статьям расходов
 - в) на усмотрение Банка
 - г) в зависимости от вида расходов
- 2. Банк отражает поступление доходов за оказанные услуги клиентам в момент:**
 - а) начисления суммы согласно тарифам банка
 - б) поступления денежных средств в банк
 - в) предъявления клиенту соответствующего расчета
 - г) на усмотрение Банка
- 3. Банк при возврате клиентом ссудной задолженности сумму ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам:**
 - а) восстанавливает на доходы банка
 - б) списывает с баланса
 - в) относит на расходы банка
 - г) иное

4. Переоценка средств в иностранной валюте определится:

- а) отрицательная как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств
- б) положительная как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств
- в) путем умножения стоимости активов, требований и обязательств на размер валютного курса, установленный Банком России
- г) иное

5. Расходы на оплату труда отражаются в учете:

- а) ежемесячно
- б) по мере начисления
- в) согласно учетной политике банка
- г) иное

6. Под заключительными оборотами понимают обороты:

- а) проводимые в текущем году
- б) проводимые в прошедшем году
- в) проводимые в текущем году, но относящиеся к прошедшему году
- г) иное

7. Расходы банка, связанные с оплатой выполненных работ и оказанных услуг, отражаются в учете на момент:

- а) оказания услуги и выполнения работы
- б) оплаты услуги или выполнение работ
- в) заключения договора на их выполнение
- г) иное

8. Финансовый результат деятельности банка в течение года определяется:

- а) определяется
- б) определяется по окончании года
- в) согласно учетной политике
- г) иное

9. Учет доходов и расходов ведется в банке:

- а) нарастающим итогом с начала года
- б) за каждый квартал отдельно
- в) согласно учетной политике
- г) иное

Практические и ситуационные задания

1. Установите соответствие между номерами счетов бухгалтерского учета и их названием:

70603	
70608	
70604	
70802	
70609	
70613	
70801	

Варианты ответа:

- а) положительная переоценка драгоценных металлов;
- б) доходы от производных финансовых инструментов;
- в) отрицательная переоценка средств в иностранной валюте;
- г) прибыль прошлого года;
- д) отрицательная переоценка драгоценных металлов;
- е) убыток прошлого года;
- ж) положительная переоценка средств в иностранной валюте.

2. На расходы банка отражена выплата процентов по вкладам физических лиц. Составьте бухгалтерские проводки.

3. Отрадите в бухгалтерском учете начисление и восстановление резерва на возможные потери по ссудам индивидуальным предпринимателям.

4. Остатки со счетов доходов и расходов текущего года переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года. Составьте бухгалтерские проводки.

5. Отрадите в бухгалтерском учете начисление процентов по выпущенной банком процентной облигации.

6. С расчетного счета юридического лица списана банком комиссия за расчетно-кассовое обслуживание. Составьте бухгалтерские проводки.

7. В связи с ухудшением финансового состояния заемщика – негосударственной коммерческой организации банком до начислен резерв на возможные потери по ссуде с 1 % до 20 %. Ссудная задолженность – 30 500 000 руб. Отрадите в бухгалтерском учете эти операции.

ГЛОССАРИЙ

Аккредитив – условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению покупателя, произвести платежи в пользу продавца по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Активные операции – операции, посредством которых банк размещает имеющиеся в его распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания своей ликвидности.

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Баланс кредитной организации – сводная таблица, характеризующая состояние собственных средств банка, его долговых обязательств и вложений в различные финансовые и другие инструменты на соответствующую дату.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции: привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц; размещать эти средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

Банковская система – организуемая и регулируемая национальным банковским законодательством форма организации деятельности кредитных организаций.

Банковские сертификаты – ценные бумаги, удостоверяющие сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

Брокерская деятельность – совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии.

Вексель – это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) беспорное право по наступлении срока требовать от должника оплаты обозначенной в векселе денежной суммы.

Денежно-кредитная политика – совокупность целенаправленных мероприятий, регламентирующих деятельность денежно-кредитной системы (показателей денежного обращения и объемов кредита, рынка ссудных капиталов и т. п.) в целях обеспечения сбалансированного и устойчивого роста национальной экономики.

Депозитарная деятельность – профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, связанная с предоставлением клиентам услуг по хранению

ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги.

Депозитные операции банков – это операции по привлечению денежных средств во вклады на определенных условиях.

Дилерская деятельность банка – это совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен их покупки и (или) продажи.

Заемщик – физическое или юридическое лицо, получившее кредит коммерческого банка.

Залог имущества – это форма обеспечения выполнения обязательств, при которой банк-залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом кредитное обязательство не будет выполнено.

Инвестиционная деятельность банка на рынке ценных бумаг – это деятельность банка по вложению средств в ценные бумаги от своего имени, по своей инициативе и за свой счет с целью получения доходов.

Кассовые операции банка – операции с физическими и юридическими лицами по приему (инкассации), хранению и выдаче наличных денежных средств (банкнот и монет).

Комиссионно-посреднические операции – операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов за вознаграждение, не отвлекая при этом на их осуществление свои средства.

Корреспондентские отношения между банками – это договорные отношения между двумя или несколькими банками об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

Кредитные операции банков – это операции по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности.

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции.

Кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок оплатить заем.

Межбанковский кредит – привлечение банками кредитных ресурсов от центрального банка или других банков.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем (кредитором) денежных средств и подтверждающая обязательство заемщика (должника) возместить кредитору не только стоимость данной ценной бумаги, но и уплатить доход по ней.

Овердрафт – кредитование расчетного (текущего) счета клиента при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств.

Пассивные операции – операции, обеспечивающие формирование ресурсов банка.

Платежное поручение – это расчетный документ, содержащий

распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное требование – документ, который содержит в себе требование получателя денежных средств (кредитора) согласно договору к плательщику (должнику) относительно уплаты определенной суммы денежных средств.

Расчеты по инкассо – банковская операция, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Резерв на возможные потери по ссудам – специальный резерв банка, формирование которого обусловлено кредитными рисками.

РЕПО – соглашение о временной продаже актива с обязательством об обратном выкупе в оговоренную дату.

Субординированные кредиты – долгосрочные ссуды или займы, привлеченные банками от юридических лиц в целях увеличения собственного капитала.

Учет векселей – покупка их банком, в результате чего они полностью переходят в его распоряжение, а вместе с ними и право требования платежа от векселедателей.

Факторинг – комплекс услуг по авансированию и инкассированию дебиторской задолженности с последующим возможным информационным, страховым, бухгалтерским, консалтинговым и юридическим сопровождением клиента.

Форфейтинг – покупка (продажа) документарной дебиторской задолженности, выраженной, как правило, в оборотных документах и сопровождаемой процессом дисконтирования.

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Эмиссионный доход банка – доход, который образуется в ходе осуществления операций по наращиванию уставного капитала за счет положительной разницы между ценой размещения акций (долей) и их номинальной стоимостью.

Эскроу-счет – специальный счет, на котором учитываются имущество, документы или денежные средства до наступления определенных обстоятельств или выполнения определенных обязательств.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395–1.
2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ.
3. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ.
4. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ.
5. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ.
6. Федеральный закон "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 N 177-ФЗ.
7. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
8. Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ.
9. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ.
10. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".
11. Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".
12. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
13. Положение Банка России от 11.01.2021 N 753-П "Об обязательных резервах кредитных организаций".
14. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации".
15. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".
16. Марамыгин М. С. Банковское дело и банковские операции [Текст]: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской; Министерство науки и высшего образования РФ, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.
17. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая; под редакцией Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е

изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2014. – 652 с.

18. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 384 с.

19. Лаврушин, О. И. Банковское дело [Текст]: учебник / О. И. Лаврушин, Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева, С. Б. Варламова и др. – Москва : КноРус, 2018. – 800 с.

20. Новое прочтение теории кредита и банков [Текст]: монография / под ред. И. В. Ларионова, М. А. Абрамова, О. У. Авис, Н. А. Амосова и др. – Москва: КноРус, 2021. – 232 с.

21. Официальный сайт Центрального банка РФ. [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 11.09.2023).

22. Московская биржа. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.moex.com/> (дата обращения: 11.09.2023).

23. АО Биржа «Санкт-Петербург». [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.spbex.ru/> (дата обращения: 11.09.2023).

24. Санкт-Петербургская валютная биржа. [Электронный ресурс]. – URL: <https://spvb.ru/> (дата обращения: 11.09.2023).

Учебное издание

**Воронина Любовь Александровна
Морозов Олег Анатольевич**

Банковское дело

Практикум

Редактор и корректор А. А. Чернышева
Техн. редактор Д. А. Романова

Учебное электронное издание сетевого распространения

Системные требования:
электронное устройство с программным обеспечением
для воспроизведения файлов формата PDF

Режим доступа: http://publish.sutd.ru/tp_get_file.php?id=202016, по паролю.
- Загл. с экрана.

Дата подписания к использованию 05.10.2023 г. Рег. № 5201/23

Высшая школа технологии и энергетики СПбГУПТД
198095, СПб., ул. Ивана Черных, 4.