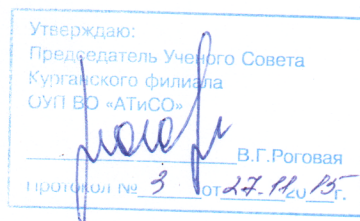


Образовательное учреждение профсоюзов
высшего образования
«Академия труда и социальных отношений»
Курганский филиал

Кафедра Финансы и кредит
(наименование)



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Учет и операционная деятельность в банках (наименование дисциплины)

Направление подготовки : 38.03.01 Экономика

Профиль «Финансы и кредит»

Форма обучения: заочная _____
(очная, заочная.)

Цикл дисциплин: Б 1. В. ДВ 14.2 _____
(ГСЭ, МиЕН, ОП, и та.)

Трудоемкость дисциплины (з.е./ ч.) 3 / 108

Вид учебной работы	Часы	Курс						
		1	2	3	4	5		
Аудиторные занятия (всего), в том числе:	8			8				
Лекции	4			4				
Лабораторные работы	-			-				
Практические занятия:	4			4				
Из них: текущий контроль (тестирование, коллоквиум) (ТК)								
% интерактивных форм обучения от аудиторных занятий по дисциплине – 25%	25%			25%				
Самостоятельная работа :	96			96				
Курсовая работа: (КР)	-			-				
Курсовой проект: (КП)	-			-				
Контрольная работа								
Вид промежуточной аттестации (экзамен):	Зачет 4			Зачет 4				
Общая трудоемкость дисциплины	108/3			108/3				

СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ

Рабочая программа утверждена на 2015/2016 учебный год со следующими изменениями:

Программа переработана
в связи с приложением ФГОС ВО
38.03.01 "Экономика"

Протокол заседания кафедры № 6 от «14» сентября 2015 г.
Заведующий кафедрой

Тереховцева Г.И. / *Г.И. Тереховцева* /

Рабочая программа утверждена на 2016/2017 учебный год со следующими изменениями:

Программа пересмотрена и утверждена на
2016-2017 учебный год в связи с применением
новых дополнительных литератур

Протокол заседания кафедры № 1 от «1» сентября 2016 г.
Заведующий кафедрой

Тереховцева Г.И. / *Г.И. Тереховцева* /

Рабочая программа утверждена на 20__ / 20__ учебный год со следующими изменениями:

Протокол заседания кафедры № _____ от « _____ » _____ 20__ г.
Заведующий кафедрой

/ _____ /

Рабочая программа составлена:

- с учётом требований Федерального Государственного образовательного стандарта высшего образования к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по направлению «Экономика», профилю «Финансы и кредит»;
- на основании учебного плана подготовки бакалавров по данному направлению.

Рабочую программу разработал:

Ушакова Ольга Геннадьевна

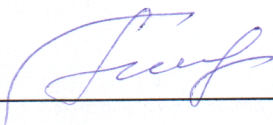


Программа утверждена на заседании кафедры

«Финансы и кредит»

Протокол № 6 « 14 » 01 2016 г.

Заведующий кафедрой



/Г.И. Терентьева /

1 Место дисциплины в структуре ООП ВО:

Дисциплина «Учет и операционная деятельность в банках» относится к выборной дисциплине вариативной части дисциплин подготовки бакалавров по направлению «Экономика», профилю «Финансы и кредит» и играет важную роль в профессиональной подготовке высококвалифицированных специалистов для банковского бизнеса. В ней рассматриваются основополагающие вопросы теории и практики организации бухгалтерского учета при отражении банковских операций и ведения банковского документооборота.

Данная дисциплина базируется на дисциплинах: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансы», «Корпоративные финансы», «Бухгалтерский учет», «Деньги, кредит, банки». Указанные связи дисциплины дают слушателю системное представление о комплексе изучаемых дисциплин в соответствии с Государственным образовательным стандартом, что обеспечивает соответствующий теоретический уровень и практическую направленность в системе обучения и будущей деятельности обучаемого.

Знания, полученные при освоении дисциплины, необходимы при выполнении бакалаврской выпускной квалификационной работы.

2 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование теоретических знаний и практических навыков в области организации бухгалтерского учета при отражении банковских операций и ведении банковского документооборота.

Задачи освоения дисциплины:

- изучение законодательных и методологических основ организации бухгалтерского учета в коммерческих банках;
- овладение необходимыми знаниями и правовой основой бухгалтерского учета в банках Российской Федерации;
- формирование навыков самостоятельного решения проблем в области бухгалтерского учета в банках;
- выработка умения и навыков использования полученных знаний на практике при принятии управленческих решений;
- получение навыков составления простейших первичных банковских документов и документирования совершаемых хозяйственных операций.

3 Требования к результатам освоения дисциплины:

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

- умеет использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК – 6);
- способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);
- способен критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально – экономической эффективности, рисков и возможных социально – экономических последствий (ПК – 11),
- способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК – 22);
- способен участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений (ПК – 23).

4 Образовательные результаты освоения дисциплины, соответствующие определенным компетенциям

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

1) знать:

Индекс компетенции (ОК, ПК)	Образовательный результат (указывается формируемые образовательные результаты в рамках соответствующих компетенций)
ОК - 6	Знать нормативные правовые акты, регламентирующие основы построения и функционирования банковской системы Российской Федерации и организации деятельности коммерческих банков, знать План счетов кредитных организаций.
ПК - 2	Знать типовые методики расчета экономических показателей деятельности банковской системы
ПК - 11	Знать теоретические основы банковского дела, отечественный и зарубежный опыт в области деятельности банка как денежно-кредитного института, активные и пассивные банковские операции, организацию работы с коммерческим банком как денежно – кредитным институтом.
ПК - 22	Знать нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля
ПК - 23	Знать законодательно–нормативные документы в области осуществления государственного и муниципального контроля

2) уметь:

Индекс компетенции (ОК, ПК)	Образовательный результат (указывается формируемые образовательные результаты в рамках соответствующих компетенций)
ОК - 6	Уметь использовать нормативные правовые документы при создании и функционировании коммерческого банка как финансового посредника и хозяйствующего субъекта, уметь пользоваться счетами Плана счетов кредитных организаций
ПК - 2	Уметь на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих банков
ПК - 11	Уметь анализировать проблемы, связанные с формированием и использованием банковских ресурсов, управлением банковскими рисками и достижением наилучших финансовых результатов деятельности коммерческого банка
ПК - 22	Уметь применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля
ПК – 23	Уметь осуществлять организацию и проведение финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений

3) владеть:

Индекс компетенции (ОК, ПК)	Образовательный результат (указывается формируемые образовательные результаты в рамках соответствующих компетенций)
-----------------------------	---

	операций банка																		
P8	Организация и порядок учёта депозитных операций коммерческих банков	8																	0,22
P9	Организация и порядок учета операций банка с ценными бумагами	8																	0,22
P10	Бухгалтерский учет операций банков в иностранной валюте	8																	0,22
P11	Организация и порядок учета внутрибанковских операций	8																	0,22
P12	Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка.	8																	0,22
P13	Финансовая (бухгалтерская) отчетность и аудит в коммерческих банках	12																	0,36
Итого:		108																	3

6 Тематическое планирование

6.1 Распределение учебных занятий по разделам

Шифр раздела, темы дисциплины	Наименование раздела, темы дисциплины	Количество часов по видам учебных занятий		
		лекции	практические занятия	самостоятельная работа
P1	Организация основной (уставной) деятельности коммерческих банков	0,3	0,3	4
P2	Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций	0,3	0,3	8
P3	Организация и учет расчетных операций банков	0,3	0,3	8
P4	Организация и учет межбанковских расчетов в Российской Федерации	0,3	0,3	8
P5	Кассовые операции в коммерческом банке	0,3	-	8
P6	Организация и учет кредитных операций в коммерческих банках	0,3	0,3	8
P7	Организация и порядок учета лизинговых и факторинговых операций банка	0,3	0,3	8

Р8	Организация и порядок учёта депозитных операций коммерческих банков	0,3	0,3	8
Р9	Организация и порядок учета операций банка с ценными бумагами	0,3	0,3	8
Р10	Бухгалтерский учет операций банков в иностранной валюте	0,3	0,3	8
Р11	Организация и порядок учета внутрибанковских операций	0,3	0,3	8
Р12	Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка.	0,3	0,3	8
Р13	Финансовая (бухгалтерская) отчетность и аудит в коммерческих банках	0,4	0,7	8
	Итого	4	4	100

6.2 Содержание лекционных занятий

Раздел 1. Организация основной (уставной) деятельности коммерческих банков

Уставная деятельность коммерческих банков порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории Российской Федерации. Нормативно-правовые документы, регламентирующие деятельность банка и его бухгалтерии. Значение федерального закона «О банках и банковской деятельности» в организации бухгалтерского учета уставной деятельности банка. Главное назначение банка как элемента кредитной системы Российской Федерации. Условия приобретения банком статуса юридического лица. Порядок формирования уставного капитала. Документы, необходимые для создания банка, открытия корреспондентского счета и деятельности коммерческого банка. Причины отзыва лицензии на совершение банковских операций.

Организационная структура коммерческого банка и его бухгалтерии. Место и роль учетно-операционного управления в организационной структуре коммерческого банка. Организация бухгалтерии коммерческого банка. Функции специалистов учетно-операционного управления: ответственных исполнителей и бухгалтеров. Роль главного бухгалтера в организации деятельности учетно-операционного управления коммерческого банка.

Раздел 2. Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций

Содержание курса «Учет и операционная деятельность в банках», его связь с другими дисциплинами. Особенности и задачи бухгалтерского учета в банках и его связь с бухгалтерским учетом предприятий и организаций.

Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в том числе и бухгалтерского учета кредитных организаций. Правовые документы, определяющие порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях. Уровни, характеризующие значимость правовых документов, как в банковской системе, так и для конкретной кредитной организации.

Учетная политика кредитной организации. Определение понятия «Учетная политика в коммерческих банках». Проблемы, возникающие при формировании учетной политики коммерческого банка. Составные элементы, формирующие учетную политику кредитной организации: организационно-технический аспект, методологический аспект, налоговый аспект.

Предмет бухгалтерского учета в банках. Основные объекты предмета бухгалтерского учета в коммерческих банках. Содержание объектов бухгалтерского учета: хозяйственные средства и их размещение; источники (ресурсы); функциональные обязанности банка; финансовые результаты уставной деятельности коммерческого банка.

Основные принципы бухгалтерского учета в банках. Характеристика принципов бухгалтерского учета в коммерческом банке: непрерывность деятельности; постоянство правил бухгалтерского учета; осторожность; отражение доходов и расходов по кассовому методу; день

отражения операций; раздельное отражение активов и пассивов; приоритет содержания над формой; единица измерения; открытость; составление отчетности.

Метод бухгалтерского учета в банках. Парные элементы бухгалтерского учета кредитных организаций и их взаимосвязь. Понятие документа и документации и их классификация. Виды внутрибанковского контроля: предварительный, текущий, последующий. Виды и схемы счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, элементы баланса, содержание оценки и калькуляции.

План счетов бухгалтерского учета кредитной организации и его составляющие. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Правила ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке. Сущность и характеристика Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Эволюция плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Взаимосвязь формирования и строения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с развитием и реформированием банковской системы. Роль Центрального Банка российской Федерации в методологической работе в части постановки бухгалтерского учета в банках России.

Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс банка. Охарактеризовать четыре типа хозяйственных (банковских) операций, применяемых в корреспонденции счетов бухгалтерского учета: активная; пассивная; активно-пассивная в сторону увеличения; активно-пассивная в сторону уменьшения. Выявить влияние активно-пассивных операций на валюту баланса кредитной организации.

Аналитический и синтетический учет в банках. Использование первичных документов в качестве регистров аналитического учета по отдельным балансовым и внебалансовым счетам. Содержание лицевого счета., порядок нумерации. Условно-цифровые обозначения вида операций, предоставляемые в форме лицевого счета. Реквизиты лицевого счета. Регистры синтетического учета: ежедневный баланс; оборотная ведомость, их содержание, сроки, порядок составления. Взаимосвязь аналитического учета с синтетическим. Порядок исправления ошибок в счетных записях.

Техника и формы бухгалтерского учета в банках. Определение понятий: учетно-операционная работа, операционное время, операционный день. Характеристика мемориально-ордерной системы учета. Внешние (клиентские) документы и внутрибанковские документы их виды и значение для организации бухгалтерского учета в коммерческом банке.

Раздел 3 Организация и учет расчетных операций банков

Понятие, виды и формы безналичных расчетов. Организация безналичных расчетов в российской Федерации. Виды и формы безналичных расчетов. Правовые документы, регулирующие организацию и порядок учета безналичных расчетов. Участники безналичных расчетов.

Порядок открытия расчетных и текущих счетов в коммерческом банке. Задачи операционного аппарата коммерческого банка при совершении операций по безналичным расчетам. Расчетные и текущие счета – характеристика и порядок оформления открытия. Очередность платежей по счетам. Закрытие счетов при прекращении обслуживания банком клиента. Порядок начисления процентов по отдельным расчетным операциям. Отражение в бухгалтерском учете открытие расчетного счета и выдачу денежной чековой книжки.

Организация и учет расчетов платежными поручениями. Понятие платежного поручения. Круг расчетов, производимых платежными поручениями. Учет расчетов платежными поручениями по товарным и нетоварным операциям. Схема расчетов платежными поручениями.

Организация и учет расчетов чеками. Общие положения о расчетах чеками. Участники расчетов: чекодатель, чекодержатель, банк-плательщик. Депонирование денежных средств при расчетах чеками, понятие и характеристика Порядок выдачи расчетных чеков клиентам. Счета, применяемые для расчетов чеками. Отражение в бухгалтерском учете и схематично операций по расчетам чеками

Организация и учет расчетов по аккредитивам. Сущность аккредитива и условия применения. Виды аккредитива: по правовому характеру и по экономическому содержанию. Участники расчетов по аккредитивам: Банк-эмитент, исполняющий банк, плательщик, получатель. Документация по открытию аккредитива, ее проверка и документооборот. Учет покрытого (депонированного) аккредитива. Схема документооборота покрытого аккредитива.

Отражение в бухгалтерском учете непокрытого (гарантированного) аккредитива. Схема документооборота непокрытого аккредитива. Порядок применения счетов ЛОРО и НОСТРО и внебалансовых счетов бухгалтерского учета.

Организация и учет расчетов по инкассо. Понятие и виды расчетов по инкассо. Документы, применяемые при расчетах по инкассо. Характеристика Картотеки и отражение ее на внебалансовых счетах. Отражение в бухгалтерском учете расчетов Платежными требованиями с акцептом и без акцепта. Условия и бухгалтерский учет расчетов инкассовыми поручениями.

Раздел 4. Организация и учет межбанковских расчетов в Российской Федерации

Организация учета межбанковских расчетов. Правовая база организации межбанковских расчётов на территории РФ.

Виды межбанковских расчетов. Организация деятельности расчетно-кассовых центров (РКЦ). Банковские идентификационные коды (БИК). Порядок открытия корреспондентских счетов в РКЦ. Характеристика счетов 30102, 30101.

Децентрализованные расчеты. Корреспондентские отношения - Счета "Лоро" и "Ностро". Заключение договора о корреспондентских отношениях.

Расчеты между филиалами в сети одного банка. Счета, применяемые в бухгалтерском учете для межфилиальных расчетов. Внутрибанковские правила применяемые при проведении межфилиальных расчетов.

Организация деятельности клиринговых центров (расчетных палат). Сущность и преимущества клиринга. Схемы документооборота при осуществлении децентрализованных расчетов и отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций.

Централизованные расчеты или расчеты в сети Банка России. Работа РКЦ при проведении начальных операций. Понятие счетов оборотов, используемых в РКЦ. Кредитовые и дебетовые обороты. Понятие и виды авизо. Порядок учета начальных и ответных оборотов.

Раздел 5. Кассовые операции в коммерческом банке

Организация работы кассы коммерческого банка и бухгалтерский учет операций с наличностью. Организация кассовой работы на предприятиях и в банках. Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях. Виды касс, открываемых банками для обслуживания клиентов: приходные кассы, расходные кассы, вечерние кассы, кассы пересчета. Порядок совершения операций с наличными деньгами.

Порядок выдачи наличных из кассы банка. Работа с денежной наличностью при обслуживании населения. Учет операций по выдаче наличных юридическим лицам. Организация работы операционной кассы вне кассового узла банка. Использование банкоматов и других программно-технических комплексов. Упаковка банкнот и монеты. Кассовое обслуживание банков расчетно-кассовыми центрами ЦБ РФ.

Порядок сдачи наличных денег в кассу банка. Инкассация и доставка денежной наличности и других ценностей. Прием денежных средств по Объявлению на взнос наличными и по приходным кассовым ордерам. Хранение денег и других ценностей. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.

Раздел 6. Организация и учет кредитных операций в коммерческих банках

Организация учета по кредитованию коммерческими банками клиентов. Принципы кредитования. Виды и сущность ссудных счетов. Характеристика счета заемщика по Плану счетов бухгалтерского учета кредитной организации. Порядок организации выдачи кредита. Документы, необходимые для предоставления кредита.

Бухгалтерский учет размещения денежных средств в кредит юридическим лицам. Нормативные документы, регулирующие работу банка по размещению денежных средств. Порядок бухгалтерского учета выдачи и погашения кредита.

Межбанковский кредит: учет предоставленного и привлеченного кредита. Кредиты, полученные от Центрального Банка и других коммерческих банков. Порядок учета выданных межбанковских кредитов.

Отражение в учете кредита, предоставленного физическим лицам.

Сущность залога, гарантии, поручительства и их отражение в учете на внебалансовых счетах.

Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам и его отражение в бухгалтерии банка. Виды ссуд по категориям качества, норматив резерва по каждой категории качества и отражение на счетах бухгалтерского учета.

Раздел 7. Организация и порядок учета лизинговых и факторинговых операций банка

Понятие лизинга и его участники. Лизинговое соглашение, его характеристика и составляющие. Порядок формирования лизинговых платежей.

Отражение в бухгалтерском учете лизинговых операций. Характеристика счетов, применяемых для учета лизинговых операций. Синтетический и аналитический учет лизинговых операций. Организация и учёт начисления процентов по лизинговому соглашению.

Понятие факторинга и его участники. Содержание договора о факторинговом обслуживании. Характеристика счетов, отражаемых факторинговые операции.

Синтетический аналитический учет факторинга. Организация и учет начисления процентов по договору о факторинговом обслуживании.

Раздел 8. Организация и порядок учета депозитных операций коммерческих банков

Понятие депозита и его виды. Порядок оформления и структура депозитного договора. Характеристика счетов, отражающих депозитные операции.

Характеристика межбанковских депозитов. Учет операций по привлечению и размещению межбанковских депозитов. Отражение в бухгалтерском учете открытия счета и начисления процентов на межбанковский депозит.

Виды депозитов, открытых клиентам банка (юридическим и физическим лицам). Учет депозитных операций по привлечению денежных средств у юридических и физических лиц. Порядок начисления процентов по ним.

Раздел 9. Организация и порядок учета операций банка с ценными бумагами

Нормативные документы, регулирующие работу банка с ценными бумагами.

Порядок выпуска и обращения облигаций банков. Виды ценных бумаг и их характеристика. Обеспечение ценной бумаги. Отражение в бухгалтерском балансе операций по выпуску и погашению облигаций. Особенность отражения в бухгалтерском учете операций выкупа собственных облигаций до истечения срока обращения.

Порядок выпуска, погашения и отражения в учете собственных векселей банков. Выпуск и погашение депозитных и сберегательных сертификатов.

Учет операций по купле-продаже банками ценных бумаг, эмитированных третьими лицами: на организованном рынке ценных бумаг, за счёт собственных средств, за счет средств и по договору с клиентом. Перепродажа акций. Отражение в банке операций по учету векселей. Порядок формирования инвестиционного и торгового портфеля ценных бумаг в коммерческом банке. Порядок учета создания и использования резерва под обесценение ценных бумаг. Отражение в бухгалтерском учете операций по переоценке ценных бумаг.

Формирование уставного капитала при акционировании. Отражение в учёте реализации акций. Характеристика счетов связанных с формированием собственных средств банка. Отражение акций в учете на внебалансовых счетах. Организация и бухгалтерский учет операций по капитализации. Учет формирования и использования резервного фонда банка.

Раздел 10. Бухгалтерский учет операций банков в иностранной валюте

Общие положения о валютных операциях. Виды валютных операций и их характеристика. Валютный курс. Котировка валют. Кросс-курс. Открытая валютная позиция. Закрытая валютная позиция. Перечень валют и их коды. Порядок кодирования в составе аналитических счетов, открываемых в иностранной валюте. Виды лицензий на осуществление операций в иностранной валюте и их характеристика.

Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте. Учет торговых операций в иностранной валюте: по банковскому переводу, аккредитивам по

экспорту, аккредитивам по импорту, в форме инкассо. Учет неторговых операций в иностранной валюте.

Раздел 11. Организация и порядок учета внутрибанковских операций

Виды внутрибанковских операций. Учет основных средств. Объекты учета. Аналитический учет основных средств. Характеристика счетов 604, 606, 607. Первоначальная, восстановительная, остаточная стоимость основных средств. Учет поступления основных средств. Учет выбытия основных средств. Порядок начисления и учета амортизации основных средств. Учет нематериальных активов: поступление, выбытие, начисление амортизации.

Учет материальных запасов. Номенклатура материалов и особенности их использования в банковской деятельности.

Учет труда и заработной платы. Удержания из заработной платы. Начисления на заработную плату. Учет выплаты премий работникам банка. Учет расчетов с подотчетными лицами.

Раздел 12. Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка

Структура доходов банка. Характеристика счета 70601. Учет операций по отражению получения дохода коммерческого банка.

Структура расходов коммерческого банка. Характеристика счета 70602. Отражение в бухгалтерском учете расходов банка.

Учет формирования прибыли коммерческого банка. Характеристика счетов 10801, 10901. Статьи убытков банка. Отражение в бухгалтерском учете отчислений из прибыли кредитной организации.

Раздел 13. Финансовая (бухгалтерская) отчетность и аудит в коммерческих банках

Понятие отчетности кредитной организации. Виды бухгалтерской банковской отчетности. Текущая бухгалтерская отчетность. Содержание годовой бухгалтерской отчетности. Приложения к годовому отчету коммерческого банка. Содержание бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках (ф. № 2), отчета об использовании прибыли (ф. № 3).

Содержание финансовой отчетности и ее назначение. Основные пользователи финансовой отчетности коммерческого банка. Принципы составления финансовой отчетности кредитной организации.

Понятие банковского аудита и его характеристика. Цели и задачи банковского аудита. Организация внешнего и внутреннего банковского аудита. Правовые документы, регулирующие банковский аудит.

6.3 Содержание практических занятий

Раздел 1 Организация основной (уставной) деятельности коммерческих банков

- 1 Уставная деятельность коммерческих банков
2. Порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории Российской Федерации
3. Организационная структура коммерческого банка и его бухгалтерии.

Раздел 2. Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций

- 1.1. Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций
- 1.2. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в том числе и бухгалтерского учета кредитных организаций
- 1.3. Учетная политика кредитной организации
- 1.3.1. Общие положения учетной политики
- 1.3.2. Организационно – технический аспект учетной политики кредитной организации
- 1.3.3. Методологический аспект учетной политики кредитной организации
- 1.3.4. Налоговый аспект учетной политики кредитной организации
- 1.4. Предмет бухгалтерского учета в банках

- 1.5. Основные принципы бухгалтерского учета в банках
- 1.6. Метод бухгалтерского учета в банках
- 1.7. План счетов бухгалтерского учета кредитной организации и его составляющие
- 1.7.1 Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях
- 1.7.2 Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс банка
- 1.7.3. Аналитический и синтетический учет в банках
- 1.7.4.. Организация аналитического учета.
- 1.7.5. Организация синтетического учета
- 1.7.6. Техника и формы бухгалтерского учета в банках

Раздел 3. Организация и учет расчетных операций банков

- 1 Понятие, виды и формы безналичных расчетов
- 2 Порядок открытия расчетных и текущих счетов в коммерческом банке
3. Организация и учет расчетов платежными поручениями
4. Организация и учет расчетов чеками
5. Организация и учет расчетов аккредитивами
6. Организация и учет расчетов по инкассо

Раздел 4 Организация и учет межбанковских расчетов в российской федерации

1. Организация учета межбанковских расчетов
2. Виды межбанковских расчетов
3. Понятие и виды расчетов между РКЦ

Раздел 6 Организация и учет кредитных операций в коммерческих банках

1. Организация кредитных операций в коммерческом банке
2. Порядок выдачи и учет кредитов, предоставленных банком юридическим лицам.
3. Организация и учет межбанковских кредитов
4. Организация и учет потребительских кредитов
5. Организация и учет обеспечения возвратности кредита
6. Организация и учет образования и использования резерва на возможные потери по ссудам

Раздел 7 Организация и порядок учета лизинговых и факторинговых операций банка

1. Организация лизинговых операций
2. Бухгалтерский учет лизинговых операций
3. Организация факторинговых операций
4. Бухгалтерский учет факторинговых операций

Раздел 8. Организация и порядок учёта депозитных операций коммерческих банков

1. Общие вопросы организации депозитных операций
2. Организация и учет поступлений и выплат по депозитным счетам

Раздел 9. Организация и порядок учета операций банка с ценными бумагами

1. Общие положения организации учета ценных бумаг
2. Операции с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения
3. Операции с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене
4. Операции с ценными бумагами, учитываемыми банками -профессиональными участниками рынка ценных бумаг
5. Срочные операции с ценными бумагами
6. Общие вопросы организации операций с депозитными и сберегательными сертификатами
7. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного капитала банков
8. Порядок создания резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами

Раздел 10. Бухгалтерский учет операций банков в иностранной валюте

1. Организация учета операций в иностранной валюте

2. Порядок открытия валютных счетов клиентам банка
3. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте. Формы международных расчетов по экспортно–импортным операциям
4. Организация и порядок учета кассовых операций в иностранной валюте
5. Организация и порядок учета операций банка на внутреннем валютном рынке.
6. Организация и порядок учета переоценки иностранной валюты

Раздел 11 Организация и порядок учета внутрибанковских операций

1. Виды внутрибанковских операций.
2. Учет основных средств и нематериальных активов.
3. Учет материальных запасов в коммерческом банке.
4. Учет труда и заработной платы.

Раздел 12 Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка

1. Организация и учет доходов банка
2. Организация и учет расходов банка
3. Организация и учет финансовых результатов деятельности банка

Раздел 13 Отчетность коммерческих банков

1. Бухгалтерская отчетность коммерческих банков
2. Финансовая отчетность коммерческих банков
3. Организация банковского аудита

6.5 Содержание самостоятельной работы студентов

Шифр СРС	Виды самостоятельной работы студентов (СРС)	Наименование и содержание	Трудовая нагрузка, часы	Виды контроля СРС
С1	<i>Углубленное изучение разделов, тем дисциплины лекционного курса</i>	Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций	4	Контрольная работа
		Организация и учет расчетных операций банков	4	Контрольная работа
		Организация и учет кредитных операций в коммерческих банках	4	Контрольная работа
		Организация и порядок учёта депозитных операций коммерческих банков	4	Контрольная работа
		Организация и порядок учета операций банка с ценными бумагами	4	Контрольная работа
		Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка.	4	Контрольная работа
		Финансовая (бухгалтерская) отчетность и аудит в коммерческих банках	4	Контрольная работа
С2	<i>Подготовка к аудиторным занятиям (практические и лабораторные занятия, текущий и рубежный контроль)</i>	Организация основной (уставной) деятельности коммерческих банков	2	Выступление с докладом
		Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций	2	Выступление с докладом,
		Организация и учет расчетных операций банков	2	Выступление с докладом,

		Организация и учет межбанковских расчетов в Российской Федерации	2	Выступление с докладом
		Организация и учет кредитных операций в коммерческих банках	2	Выступление с докладом,
		Организация и порядок учета лизинговых и факторинговых операций банка	2	Выступление с докладом
		Организация и порядок учёта депозитных операций коммерческих банков	2	Выступление с докладом,
		Организация и порядок учета операций банка с ценными бумагами	2	Выступление с докладом
		Бухгалтерский учет операций банков в иностранной валюте	2	Выступление с докладом
		Организация и порядок учета внутрибанковских операций	2	
		Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка.	4	
		Финансовая (бухгалтерская) отчетность и аудит в коммерческих банках	4	
C5	<i>Подготовка к промежуточной аттестации⁴ по дисциплине экзамен)</i>	Организация основной (уставной) деятельности коммерческих банков	4	Экзамен
		Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций	4	
		Организация и учет расчетных операций банков	4	
		Организация и учет межбанковских расчетов в Российской Федерации	4	
		Кассовые операции в коммерческом банке	4	
		Организация и учет кредитных операций в коммерческих банках	3	
		Организация и порядок учета лизинговых и факторинговых операций банка	3	
		Организация и порядок учёта депозитных операций коммерческих банков	3	
		Организация и порядок учета операций банка с ценными бумагами	3	
		Бухгалтерский учет операций банков в иностранной валюте	3	
		Организация и порядок учета внутрибанковских операций	3	
		Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка.	3	
		Финансовая (бухгалтерская) отчетность и аудит в коммерческих банках	3	

6.5.2 Курсовые работы (проекты) по дисциплине

не предусмотрены

7 Фонд оценочных средств

7.1 Оценочные средства

7.1.1 Тесты для текущего контроля

1. Третий объект предмета бухгалтерского учета в банках представляет собой:

- а) функциональные обязанности банка (уставную деятельность);
- б) хозяйственные средства и их размещение;
- в) источники (ресурсы) банка;
- г) финансовые результаты.

2. Учет расчетов гарантированными аккредитивами отражается следующими проводками:

- | | |
|--------------------|--------------------|
| а) Д 90907 К 99999 | б) Д 99998 К 91404 |
| Д 91305 К 99999 | Д 90907 К 99999 |
| Д 40702 К 30102 | Д 30109 К 40702 |
| Д 99999 К 90907 | Д 99999 К 90907 |
| Д 30102 К 40702 | Д 30109 К 40702 |
| Д 99999 К 91305 | Д 91404 К 99998 |
| в) Д 99998 К 91404 | г) Д 99998 К 91404 |
| Д 99999 К 91305 | Д 91305 К 99999 |
| Д 40702 К 30109 | Д 30109 К 40702 |
| Д 91404 К 99998 | Д 40702 К 30110 |
| Д 30110 К 40702 | Д 99999 К 91305 |
| Д 91305 К 99999 | Д 91404 К 99998 |

3. Амортизация основных средств отражается следующими проводками:

- | | | | |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 60601 | К 60401 | б) Д 70209 | К 60601 |
| в) Д 60601 | К 70209 | г) Д 60401 | К 60601 |

4. Нарисовать схему расчетов непокрытыми аккредитивами с соответствующими бухгалтерскими проводками.

5. В операционное время в банке совершаются следующие операции (выбрать один правильный ответ):

- а) формируется бухгалтерский баланс;
- б) проводятся в учете кредитные операции;
- в) ведется работа с клиентом;
- г) проводятся внутрибанковские операции;
- д) формируется оборотно-сальдовая ведомость.

6. Учет операций с ценными бумагами.

Выпуск облигаций сроком обращения 65 дней.

Номинальная стоимость 1000 руб.

Цена выпуска 1200. Цена гашения 1800 рублей (выбрать правильную группу проводок и произвести соответствующий расчет):

- | | | | | | | | | | |
|----|---|-------|---|-------|----|---|-------|---|-------|
| a) | Д | 52002 | К | 30102 | б) | Д | 30102 | К | 52002 |
| | Д | 70102 | К | 30102 | | Д | 30102 | К | 70102 |
| | Д | 30102 | К | 52002 | | Д | 52002 | К | 30102 |
| | Д | 30102 | К | 70204 | | Д | 52002 | К | 70204 |
| в) | Д | 30102 | К | 52002 | г) | К | 30102 | К | 52002 |
| | Д | 30102 | К | 70102 | | К | 30102 | К | 70102 |
| | Д | 52002 | К | 30102 | | К | 52002 | К | 30102 |
| | Д | 70204 | К | 52002 | | К | 70204 | К | 30102 |

Расчет определения разницы от продажи

7. Расчеты чеками в бухгалтерском учете отражаются следующими проводками (выбрать один правильный ответ):

- | | | | | | | | | | |
|----|---|---------|---|---------|----|---|---------|---|---------|
| a) | Д | 20202 | К | 70107 | в) | Д | 20202 | К | 70209 |
| | Д | 99998 | К | 91207 | | Д | 99998 | К | 91207 |
| | Д | 40702/1 | К | 40903 | | Д | 40702/1 | К | 40903 |
| | Д | 40903 | К | 40702/2 | | Д | 40903 | К | 40702/2 |
| б) | Д | 20202 | К | 70107 | г) | Д | 20202 | К | 70107 |
| | Д | 99999 | К | 91207 | | Д | 99999 | К | 91207 |
| | Д | 40702/1 | К | 40903 | | Д | 40903 | К | 40702/1 |
| | Д | 40903 | К | 40702/2 | | Д | 40702/2 | К | 40903 |

8. Расчеты инкассовыми поручениями:

В банке плательщика отражено списание со счета (выбрать один правильный ответ):

- | | | | | | | | | | |
|----|---|-------|---|-------|----|---|-------|---|-------|
| a) | Д | 30102 | К | 40702 | в) | Д | 40702 | К | 30101 |
| б) | Д | 40702 | К | 30102 | г) | Д | 30101 | К | 40702 |

9. Учет кредитов, предоставленных юридическим лицам, отражается следующими проводками:

- | | | | | | | | | | |
|----|---|-------|---|-------|----|---|-------|---|-------|
| a) | Д | 70601 | К | 40702 | б) | Д | 40702 | К | 452 |
| | Д | 40702 | К | 452 | | Д | 70601 | К | 40702 |
| | Д | 452 | К | 40702 | | Д | 452 | К | 70601 |
| в) | Д | 452 | К | 40702 | г) | Д | 452 | К | 40701 |
| | Д | 40702 | К | 452 | | Д | 40701 | К | 70601 |
| | Д | 40702 | К | 70601 | | Д | 452 | К | 40702 |

10. Организация осуществления операций банка с иностранной валютой.

При получении лицензии коммерческий банк получает название:

- | | | | |
|----|----------------------|----|----------------|
| a) | Уполномоченный банк | б) | Банк - эмитент |
| в) | Банк - корреспондент | г) | Валютный банк |

11. Укажите правильную нумерацию БИК РКЦ в Тюменской области:

- | | | | |
|----|-----------|----|-----------|
| a) | 067112000 | б) | 047102002 |
| в) | 047102602 | г) | 047212000 |

12. Отметить современные формы безналичных расчетов (3 правильных ответа):

- | | | | |
|----|-------------------------------|----|---------------------------------|
| а) | Международные расчеты | б) | Иногородные расчеты |
| в) | Расчеты по инкассо | г) | Расчеты платежными требованиями |
| д) | Расчеты по товарным операциям | е) | Расчеты по аккредитивам |

14. Формирование и использование резерва на возможные потери некотируемых ценных бумаг для формирования торгового портфеля отражается следующими проводками:

- | | | | | | |
|----|--------------------|---------------------|----|--------------------|--------------------|
| а) | Д 70606
Д 50214 | К 50214
К 706071 | б) | Д 70606
Д 50114 | К 50114
К 70601 |
| в) | Д 50312
Д 70601 | К 70606
К 50312 | г) | Д 50214
Д 70601 | К 70606
К 50214 |

15. Учет обеспечения по предоставленным и погашенным кредитам ЮЛ (вид обеспечения - имущество) отражается следующими проводками (один правильный ответ):

- | | | | | | |
|----|--------------------|--------------------|----|--------------------|--------------------|
| а) | Д 91405
Д 99999 | К 99999
К 91405 | б) | Д 99998
Д 91307 | К 91307
К 99998 |
| в) | Д 91307
Д 99999 | К 99999
К 91307 | г) | Д 99999
Д 91405 | К 91405
К 99999 |

16. Учет полученных межбанковских депозитов (открытие и закрытие депозита) отражается следующими проводками:

- | | | | | | |
|----|--------------------|--------------------|----|--------------------|--------------------|
| а) | Д 31503
Д 30102 | К 30102
К 31503 | б) | Д 32203
Д 30102 | К 30102
К 32203 |
| в) | Д 30102
Д 31503 | К 31503
К 30102 | г) | Д 30102
Д 32203 | К 32203
К 30102 |

17. Для совершения операций на организованном рынке ценных бумаг коммерческий банк должен получить лицензию, которую выдает следующий регулирующий орган РФ:

- а) Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- б) Министерство финансов РФ;
- в) Федеральная Служба по фондовому рынку;
- г) Министерство по налогам и сборам.

18. Банковская отчетность в зависимости от срока предоставления делится на следующие виды (выбрать 3 правильных ответа):

- а) Отчетность по итогам месяца;
- б) Квартальная отчетность;
- в) Финансовая отчетность;
- г) Годовая отчетность;
- д) Консолидированная отчетность.

19. Разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте, обусловленными покупкой (продажей) кредитной организации опционных контрактов, это:

- а) чистая опционная позиция;
- б) чистая срочная позиция;
- в) чистая «спот» позиция;
- г) чистая балансовая позиция.

20. Метод, применяемый при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска:

- а) ФИФО;

- б) ЛИФО;
- в) По средней себестоимости;
- г) По средней рыночной цене.

21. Объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов представляют собой:

- а) предмет бухгалтерского учета;
- б) метод бухгалтерского учета;
- в) принцип бухгалтерского учета;
- г) основу бухгалтерского учета.

22. Переоценка иностранной валюты при росте курса, установленного ЦБРФ отражается следующими проводками:

а)	Д 30110 Д 61406	К 61306 К 40702	б)	Д 61306 Д 40702	К 30110 К 61406
в)	Д 40702 Д 30110	К 61306 К 61406	г)	Д 61306 Д 30110	К 40702 К 61406

23. Первый объект предмета бухгалтерского учета в банках представляет собой:

- а) уставную деятельность банка;
- б) хозяйственные средства и их размещение;
- в) источники (ресурсы) банка;
- г) финансовые результаты.

24. Учет расчетов покрытыми (депонированными) аккредитивами отражается следующими проводками:

а)	Д 30102 Д 90907 Д 40901 Д 40702 Д 99999	К 40702 б) К 99999 К 30102 К 40901 К 90907	б)	Д 40702 К 40901 Д 90907 К 99999 Д 40901 К 30102 Д 30102 К 40702 Д 99999 К 90907
в)	Д 40702 К 30102 г) Д 90907 К 99999 Д 30102 К 40901 Д 40901 К 40702 Д 99999 К 90907	Д 40901 К 30102 Д 90907 К 99999 Д 30102 К 40702 Д 40702 К 40901 Д 99999 К 90907		

25. Учет кредитов, предоставленных юридическим лицам, отражается следующими проводками:

а)	Д 70101 Д 40702 Д 452 К 40702	К 40702 К 452	б)	Д 40702 К 452 Д 70101 К 40702 Д 452 К 70101
в)	Д 452 К 40702 г) Д 40702 К 452 Д 40702 К 70101	Д 452 К 40701 Д 40701 К 70101 Д 452 К 40702		

26. Учет выпущенных банком векселей отражается следующими проводками (добавить проводку в случае отрицательной курсовой разницы при погашении векселя):

а)	Д 52302 Д 30102	К 30102 К 52302	б)	Д 30102 Д 52302	К 52302 К 30102
в)	Д 30102 Д 51202	К 51202 К 30102	г)	Д 51202 Д 30102	К 30102 К 51202

27. Начисление амортизации основных средств отражается следующими проводками:

а)	Д 70209	К 60601	б)	Д 70209	К 60402
в)	Д 60601	К 70209	г)	Д 60601	К 60402

27. Нарисовать схему расчетов платежными требованиями с акцептом с соответствующими бухгалтерскими проводками.

29. Аналитический учет в банках ведется (выбрать правильный ответ):

- а) в бухгалтерском журнале;
- б) в оборотно – сальдовой ведомости;
- в) на лицевых счетах;
- г) в кассовом журнале;
- д) в балансе;

30. Учет материальных запасов отражается следующими проводками:

- | | | | | | |
|----|---------|---------|----|---------|---------|
| а) | Д 60308 | К 20202 | б) | Д 60308 | К 20202 |
| | Д 612 | К 60308 | | Д 610 | К 60308 |
| | Д 70606 | К 612 | | Д 70606 | К 610 |
| в) | Д 610 | К 20202 | г) | Д 60308 | К 70606 |
| | Д 70606 | К 610 | | Д 610 | К 60308 |
| | Д 60308 | К 70606 | | Д 70606 | К 610 |

7.1.2 Темы контрольной работы

1	Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в т.ч. бухгалтерский учет в кредитных организациях
2	Учетная политика кредитных организаций
3	Сущность и содержание бухгалтерского учета в коммерческих организациях
4	Предмет и метод бухгалтерского учета в банках
5	Характеристика плана счетов в коммерческих организациях
6	Аналитический и синтетический учет в банках
7	Организация документооборота в коммерческом банке
8	Порядок создания и регистрации коммерческого банка на территории РФ
9	Организационная структура коммерческого банка и его бухгалтерии.
10	Понятие, виды и формы безналичных расчетов
11	Порядок открытия расчетного счета и текущих счетов в коммерческом банке
12	Организация и учет расчетов платежными поручениями
13	Организация расчетов по аккредитивам: виды и оформление
14	Организация и учет расчетов чеками
15	Организация и учет расчетов покрытыми (депонированными) аккредитивами
16	Организация и учет расчетов непокрытыми (гарантированными) аккредитивами
17	Организация и учет расчетов по инкассо: платежным требованием с акцептом
18	Организация и учет расчетов по инкассо: платежным требованием без акцепта
19	Организация и учет расчетов по инкассо: инкассовое поручение
20	Организация и учет операций банка с пластиковыми картами

21	Организация и учет безналичных расчетов физических лиц
22	Организация учета кассовых операций в коммерческом банке
23	Порядок учета приема наличных в кассу коммерческого банка
24	Порядок учета выдачи наличных из кассы коммерческого банка
25	Ревизия кассы коммерческого банка
26	Организация межбанковских расчетов
27	Организация и учет платежей в расчетной сети коммерческого банка
28	Организация и учет клиринговых расчетов
29	Организация и учет расчетов через корреспондентские счета «Лоро» и «Ностро»
30	Организация бухгалтерского учета по кредитованию
31	Организация и учет кредитования юридических лиц.
32	Организация и учет размещенных межбанковских кредитов
33	Организация и учет привлеченных межбанковских кредитов
34	Организация и учет кредитов, предоставленных физическим лицам
35	Учет формирования и использования РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)
36	Учет основных средств и нематериальных активов в коммерческом банке
37	Учет материальных запасов в коммерческом банке
38	Организация и учет факторинговых операций в коммерческом банке
39	Организация и учет лизинговых операций в коммерческом банке
40	Организация депозитных операций в коммерческом банке
41	Бухгалтерский учет депозитов физических лиц
42	Бухгалтерский учет депозитов юридических лиц
43	Бухгалтерский учет межбанковских депозитов: размещение межбанковских депозитов, привлечение межбанковских депозитов
44	Организация учета операций коммерческого банка с ценными бумагами: общие положения
45	Организация и учет выпуска акций в коммерческом банке
46	Организация учета по вложениям в ценные бумаги: основные понятия
47	Учет вложений в ценные бумаги в коммерческом банке
48	Учет по выпуску долговых обязательств в коммерческом банке
49	Учет операций банка на ОРЦБ (организационном рынке ценных бумаг)
50	Учет операций по переоценке ценных бумаг
51	Учет операций по доверительному управлению
52	Учет операций коммерческого банка с ценными бумагами в депозитарии
53	Общие положения по организации операций в иностранной валюте
54	Организация контроля валютных операций коммерческого банка
55	Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: покупка-продажа иностранной валюты за свой счет
56	Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: покупка-продажа иностранной валюты за счет клиента
57	Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: конверсионные операции
58	Учет наличных и срочных сделок в иностранной валюте
59	Экспортно-импортные операции коммерческого банка: банковский перевод
60	Валютно-обменные операции коммерческого банка
61	Переоценка иностранной валюты в коммерческом банке.
62	Учет финансовых результатов деятельности коммерческого банка
63	Организация банковского аудита
64	Организация формирования отчетности коммерческих банков

7.3 Контрольные оценочные средства

Вопросы к зачету:

1. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в т.ч. бухгалтерский учет в кредитных организациях.
2. Учетная политика кредитных организаций.
3. Сущность и содержание бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Предмет бухгалтерского учета в банках.
5. Метод бухгалтерского учета в банках.
6. Характеристика плана счетов в коммерческих организациях.
7. Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс.
8. Аналитический учет в банках.
9. Синтетический учет в банках.
10. Техника и формы бухгалтерского учета в банках.
11. Уставная деятельность коммерческого банка.
12. Порядок создания и регистрации коммерческого банка на территории РФ.
13. Организационная структура коммерческого банка и его бухгалтерии.
14. Понятие, виды и формы безналичных расчетов.
15. Порядок открытия расчетного счета и текущих счетов в коммерческом банке.
16. Организация и учет расчетов платежными поручениями.
17. Организация расчетов по аккредитивам: виды и оформление.
18. Организация и учет расчетов чеками.
19. Организация и учет расчетов покрытыми (депонированными) аккредитивами.
20. Организация и учет расчетов непокрытыми (гарантированными) аккредитивами.
21. Организация и учет расчетов по инкассо: платежным требованием с акцептом.
22. Организация и учет расчетов по инкассо: платежным требованием без акцепта.
23. Организация и учет расчетов по инкассо: инкассовое поручение.
24. Организация учета кассовых операций в коммерческом банке.
25. Порядок учета приема наличных в кассу коммерческого банка.
26. Порядок учета выдачи наличных из кассы коммерческого банка.
27. Ревизия кассы коммерческого банка.
28. Организация межбанковских расчетов.
29. Виды межбанковских расчетов: межфилиальные расчеты.
30. Виды межбанковских расчетов: клиринг.
31. Виды межбанковских расчетов: корреспондентские отношения.
32. Понятие и виды расчетов между РКЦ.
33. Начальные и ответные обороты в РКЦ.
34. Квитовка ответных оборотов в РКЦ. Порядок открытия счетов за прошлый год.
35. Организация бухгалтерского учета по кредитованию.
36. Учет кредитования юридических лиц.
37. Учет межбанковских кредитов: размещение межбанковских кредитов.
38. Учет межбанковских кредитов: привлечение межбанковских кредитов.
39. Учет кредитов, предоставленных физическим лицам.
40. Учет обеспечения возвратности кредита.
41. Учет формирования и использования РВПС (резерв на возможные потери по ссудам).
42. Учет основных средств и нематериальных активов.
43. Учет материальных запасов.
44. Организация и учет факторинговых операций в коммерческом банке.
45. Организация и учет лизинговых операций в коммерческом банке.
46. Организация депозитных операций в коммерческом банке.
47. Бухгалтерский учет депозитов физических лиц.
48. Бухгалтерский учет депозитов юридических лиц.

49. Бухгалтерский учет межбанковских депозитов: размещение межбанковских депозитов, привлечение межбанковских депозитов.
50. Организация учета операций коммерческого банка с ценными бумагами: общие положения.
51. Организация и учет выпуска акций в коммерческом банке.
52. Организация учета по вложениям в ценные бумаги: основные понятия.
53. Учет вложений в ценные бумаги.
54. Учет по выпуску долговых обязательств в коммерческом банке.
55. Учет операций банка на ОРЦБ (организационном рынке ценных бумаг).
56. Учет операций по переоценке ценных бумаг.
57. Учет операций по доверительному управлению.
58. Учет операции банка в депозитарии.
59. Общие положения по организации операций в иностранной валюте.
60. Организация контроля валютных операций коммерческого банка.
61. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: покупка-продажа иностранной валюты за свой счет.
62. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: покупка-продажа иностранной валюты за счет клиента.
63. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: конверсионные операции.
64. Учет наличных и срочных сделок в иностранной валюте.
65. Экспортно-импортные операции коммерческого банка: банковский перевод.
66. Валютно-обменные операции коммерческого банка
67. Переоценка иностранной валюты в коммерческом банке.
68. Учет финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
69. Организация банковского аудита.
70. Организация формирования отчетности коммерческих банков.

8. Образовательные технологии

Указываются образовательные технологии, используемые при реализации различных видов учебной работы.

Шифр раздела, темы дисциплины	Наименование раздела, темы дисциплины	Активные и интерактивные методы и формы обучения (Указываются методы, применяемые при проведении учебных занятий в интерактивных формах. Например проблемная лекция, лекция-провокация, семинар-диспут и тд.)	Трудоемкость, часы (кол-во часов по разделу (теме) отводимое на занятия интерактивной форме)
Р3	Организация и учет расчетных операций банков	Лекции с использованием ИТ – технологий, использование групповых форм обучения при проведении практических занятий	1
Р6	Организация и учет кредитных операций коммерческих банках	Лекции с использованием ИТ – технологий, использование групповых форм обучения при проведении практических занятий	1
Итого, часов:			2
Интерактивных занятий от объема аудиторных занятий %			25%

9 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

9.1 Основная литература:

I Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и

- третья). – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.
 3. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 02.11.2013). – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.
 4. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.
 5. О консолидированной финансовой отчетности. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 23.07.2013).- Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.
 6. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У (ред. от 03.06.2013) (Зарегистрировано в Минюсте России 16.12.2009 N 15615) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013).- Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.
 7. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 26.09.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/>.
 8. О правилах осуществления перевода денежных средств (Положение утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (с изм. от 15.07.2013) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/>.
 9. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.
 10. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.
 11. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.
 12. Об аудиторской деятельности. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 23.07.2013).- Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.
 13. Об обязательных нормативах банков. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104). – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.
 14. Об обязательных резервах кредитных организаций (Положение утв. Банком России 07.08.2009 N 342-П) (ред. от 15.01.2013) (Зарегистрировано в

Минюсте России 15.09.2009 N 14775). – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

II Учебно - методическая литература

1. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты: учеб. пособие / коллектив авторов; под ред. Н.Э. Соколинской. – 2-е изд. – М.:КНОРУС, 2013. – 232с. – (Бакалавриат).
2. Белоглазова Т.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроликовецка. - М.: Юрайт, 2012. – 422 с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб. для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 559 с. – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>.
- 4 Калачева Е.А. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Е.А. Калачева, И.В. Калачева: Кемеровский гос. ун-т. – Кемерово, 2012 – 176 с – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>.
5. Киреев В.Л. Банковское дело [Текст]: учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова.- М.: КноРус, 2012. – 239 с.: ил. - [Для бакалавров].
6. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / под ред. Е.А. Звоновой. - М.: ИНФРА-М, 2013.- 632 с.: ил.- (Высшее образование).

9.2 Дополнительная литература

1. Бухгалтерский учет в банках: вопросы, задания, тесты : учеб. пособие /под ред. Н. Э. Соколинская. - 2-е изд., стереотип. – М.: КноРус, 2013. - 232 с.
2. Камысовская, С. В.. Банковский финансовый учет и аудит: учеб. пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" и специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"/ С. В. Камысовская , Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. – М.: Форум, 2013. - 288 с.
3. Курныкина, О. В.. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. для студентов, обучающихся по направлению "Экономика"/ О. В. Курныкина, Т. Н. Нестерова, Н. Э. Соколинская. – М.: КноРус, 2013. - 360 с.
4. Поморина, М. А.. Финансовое управление в коммерческом банке: учеб. пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" (бакалавриат и магистратура), профилям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"/ М. А. Поморина. – М.: КноРус, 2013. - 376 с.
5. Золотова Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: учеб пособие / Е.А. Золотова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика; ИНФРА – М, 2010. - 208 с.: ил.
6. Учет и аудит в коммерческом банке: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности 080105 "Финансы и кредит"/ Рос. гос.

торгово-эконом. ун-т, Омский ин-т (филиал); авт.-сост. С. Е. Метелев [и др.]. – М.: Изд-во РГТЭУ, 2012. - 685 с.

9.3 Программное обеспечение, Интернет-ресурсы, электронные библиотечные системы:

1. Сайт Банка России – www.cbr.ru.
2. Сайт Госкомстата РФ – www.gks.r.
3. Сайт Министерства финансов РФ – www.minfin.ru.
4. Сайт органов государственной власти РФ – www.gov.ru.
- 5 Сайт Сбербанка РФ - www.sbrf.ru, www.sberbank.ru.
- 6 Сайт ММВБ - www.micex.r.

10 Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Мультимедийные средства; демонстрационные приборы.