

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Мурманский арктический государственный университет»
(ФГБОУ ВО «МАГУ»)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ОД.8.2 Учет и операционная деятельность в коммерческих банках

(шифр дисциплины и название в строгом соответствии
с федеральным государственным образовательным стандартом и учебным планом)

**образовательной программы
по направлению подготовки бакалавриата
38.03.01 «Экономика»
профиль Финансы и кредит**

(код и наименование направления подготовки
с указанием профиля (наименования магистерской программы))

очная форма обучения

форма обучения

Составитель:
Дяченко Н.Г., к.э.н.,
доцент кафедры экономики и
управления, социологии и
юриспруденции

Утверждено на заседании Ученого совета
университета
Протокол № 9 от 18.05.2016 г.

1. НАИМЕНОВАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ. Б1.В.ОД.8.2 Учет и операционная деятельность в банках

2. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Целью изучения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» является формирование у студентов базовых знаний в области организации и ведения учета в коммерческих банках.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- правовые основы организации учета кредитных организаций;
- правила учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности
- порядок формирования бухгалтерской отчетности кредитных организаций
- правила учета капитала кредитных организаций;
- порядок организации и осуществления контроля в кредитных организациях;

Уметь:

- вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета;
- осуществлять контрольные мероприятия по данным документации банка;
- составлять отчетность о деятельности кредитной организации;
- проводить и оформлять банковские операции и сделки;
- использовать в работе нормативные документы и методические материалы Центрального банка Российской Федерации;

Владеть:

- навыками ведения бухгалтерской работы в банке;
- методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов;
- навыками составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

- способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27).
- способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность (ПК-28).

4. УКАЗАНИЕ МЕСТА ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Данная дисциплина относится к выборным дисциплинам вариативной части.

Для освоения данной дисциплины обучающиеся используют знания, умения, навыки, способы деятельности и установки, которые они получили в процессе изучения дисциплин: «Бухгалтерский учет и анализ», «Основы аудита», «Деньги, кредит, банки» и др.

Знания, полученные в результате освоения дисциплины «Учет и операционная деятельность в коммерческих банках», формируют методологическую базу для прохождения и выполнения студентами научно-исследовательской практики, преддипломной практики в сфере банковской деятельности.

5. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы или 108 часов.

(из расчета 1 ЗЕТ= 36 часов).

Курс	Семестр	Трудоемкость в ЗЕТ	Общая трудоемкость (час)	Контактная работа			Всего контактных часов	Из них в интерактивных формах	Кол-во часов на СРС	Форма контроля
				ЛК	ПР	ЛБ				
3	6	3	108	18	34	-	56	-	56	зачет

6. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Наименование раздела, темы	Контактная работа			Всего контактных часов	Из них в интерактивной форме	Кол-во часов на СРС
		ЛК	ПР	ЛБ			
1	Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках	2	3	-	5	-	6
3	Тема 2. Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль	1	3	-	3	-	5
3	Тема 3. Бухгалтерский учет формирования и использования собственного капитала банка	2	4	-	6	<u>2</u>	5
4	Тема 4. Организация и учет расчетных и кассовых операций	2	4	-	6	<u>2</u>	6
5	Тема 5. Организация и учет депозитов и прочих привлеченных средств	2	3	-	5	<u>2</u>	6
6	Тема 6. Организация и учет кредитных операций	2	4	-	6	<u>2</u>	6
7	Тема 7. Организация и учет основных средств и материальных ценностей	2	3	-	5		5
8	Тема 8. Учет операций с ценными бумагами	2	3	-	5	<u>2</u>	6
9	Тема 9. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте	1	3	-	4	<u>2</u>	5
10	Тема 10. Учет финансовых	2	4		6	-	6

	результатов и бухгалтерская отчетность банков						
11	Итого:	18	34	-	52	12	56
12	Зачет						

ТЕМА 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках

Особенности нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета банка. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание. Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках.

План счетов бухгалтерского учета в банках. Организация аналитического и синтетического учета. Лицевые счета клиентов, лицевые счета по внутри банковским операциям, общий порядок их нумерации, регистрации и ведения. Содержание записей лицевого счета. Основание для записи в лицевых счетах и порядок записи. Выписки из лицевых счетов клиентов, их назначение, порядок передачи клиентам.

ТЕМА 2. Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль

Понятие о документообороте. Организация и общие правила документооборота при совершении кассовых и расчетных операций. Роль документооборота в обеспечении своевременной обработки документов и их отражении в учете.

Классификация банковских документов по видам, их характеристика. Нормативные требования к заполнению и оформлению документов кредитных организаций. Порядок приема к исполнению документов клиентов. Порядок формирования и хранения документов.

Внутрибанковский контроль, его организация, задачи, значение и виды. Порядок проведения последующего контроля. Операции кредитных организаций, подлежащие дополнительному контролю. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах. Служба внутреннего контроля в кредитных организациях.

ТЕМА 3. Бухгалтерский учет формирования и использования собственного капитала банка

Порядок регистрации коммерческого банка. Формирование учетной политики.

Порядок формирования уставного капитала и выпуска акций банка. Учет операций по формированию уставного/акционерного капитала при проведении эмиссионно-учредительской деятельности кредитной организации. Учет внесения различных видов взносов в капитал акционерного банка. Учет на накопительном счете средств, поступающих с момента регистрации проспекта эмиссии акций после регистрации отчета об итогах выпуска акций. Учет непоплаченной части реализованных акций. Порядок учета разницы между номиналом акций и ценой ее фактической продажи. Учет собственных акций, выкупаемых у участников банка. Учет операций по уменьшению уставного капитала банка. Учет операций по начислению дивидендов участникам банка и их выплате. Депозитарный учет эмиссионных операций с акциями банка.

Учет уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью. Учет акций первого выпуска. Учет акций дополнительного выпуска. Порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации. Учет эмиссионного дохода кредитной организации. Порядок отражения учета оплаты акций с рассрочкой платежа. Учет непоплаченных акций. Учет выкупа и перепродажи акций. Учет уничтоженных выкупленных акций. Депозитарный учет эмиссионных операций с акциями.

Учет формирования уставного капитала неакционерных банков. Учет увеличения уставного капитала. Учет выкупа долей. Порядок учета по образованию и использованию фондов. Отражение в учете операций по капитализации фондов и других источников.

ТЕМА 4. Организация и учет расчетных и кассовых операций

Организация кассовой работы в банках. Порядок документального оформления движения денежных средств. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию банков. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций: документация, документооборот, бухгалтерский учет, порядок ведения кассовых журналов. Операции по инкассации и доставке выручки клиентов кредитной организации, их учет. Ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы. Оформление результатов ревизии. Учет выявленных излишков и недостач.

Система организации межбанковских расчетов. Расчеты через учреждения Центрального банка России, его расчетно-кассовые центры (РКЦ): Система счетов по каждой форме межбанковских расчетов. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка. Организация и учет безналичных платежей и расчеты. Учет операций с банковскими картами

Бухгалтерский учет переводов физических лиц без открытия и с открытием банковского счета. Бухгалтерский учет безналичных расчетов между юридическими лицами. Бухгалтерский учет расчетных операций с Банком России

ТЕМА 5. Организация и учет депозитов и прочих привлеченных средств

Учет депозитарных операций. Общие принципы учета депозитарных операций. Порядок открытия счетов по вкладам (депозитам). Учет операций по привлечению средств на счета по вкладам. Учет недепозитных источников. Порядок исчисления и выплаты процентов по привлеченным ресурсам. Учет взносов в Агентство по страхованию вкладов физических лиц. Аналитический и синтетический учет ценных бумаг при депозитарных операциях.

ТЕМА 6. Организация и учет кредитных операций

Порядок открытия ссудных счетов. Учет выдачи и погашения кредитов юридическим лицам. Учет выдачи и погашения кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Учет выдачи и погашения межбанковских кредитов.

Учет целевых кредитов, кредитных линий и операций «овердрафта». Учет просроченной задолженности. Особенности учета валютных и вексельных кредитов.

ТЕМА 7. Организация и учет основных средств и материальных ценностей

Учет основных средств банков. Их оценка. Учет поступления и выбытия основных средств. Порядок начисления износа основных средств и его отражение в учете. Инвентаризация основных средств. Отражение в учете результатов переоценки основных средств. Порядок учета выбытия и реализации имущества кредитной организации. Учет арендованных основных средств.

Особенности учета нематериальных активов и материальных запасов. Их виды и состав. Учет их приобретения, переоценки, начисления износа, порядок списания. Учет излишков и недостач, выявленных при инвентаризации материальных ценностей.

ТЕМА 8. Учет операций с ценными бумагами

Классификация и виды ценных бумаг. Операции банка и порядок отражения в балансовом и внебалансовом учете. Эмиссия ценных бумаг и правила отражения в учете. Продажа акций собственных и сторонних организаций, отражение их в учете. Виды

долговых обязательств и их учет. Порядок выпуска и продажи векселей и порядок отражения в учете. Учет покупки и продажи векселей третьих лиц.

Учет операций по формированию и использованию резерва под обесценение вложений в ценные бумаги. Порядок создания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги. Условия и периодичность переоценки ценных бумаг. Порядок учета результата переоценки ценных бумаг. Порядок списания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.

ТЕМА 9. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте

Особенности учета операций в иностранной валюте. Организация и учет валютных конверсионных операций. Выдача аванса ценностей обменному пункту. Покупка и продажа иностранной валюты в обменном пункте. Инкассация ценностей документов из обменного пункта. Учет операций покупки–продажи безналичной иностранной валюты. Учет и оформление курсовых разниц.

Учет наличных и срочных сделок с иностранной валютой. Учет валютных кредитов. Учет расчетов по импортным и экспортным операциям клиентов.

ТЕМА 10. Учет финансовых результатов и бухгалтерская отчетность банков

Классификация доходов и расходов банка. Учет доходов и расходов кредитной организации. Операционные доходы и доходы от небанковских операций. Операционные расходы, расходы по обеспечению деятельности кредитной организации, прочие расходы. Порядок учета начисления и выдачи средств на оплату труда работников банка, а также виды и учет удержаний из заработной платы.

Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия. Порядок и сроки распределения прибыли. Учет использования прибыли. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других). Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли кредитных организаций.

Состав бухгалтерской отчетности банка и порядок ее представления. Текущая и годовая отчетность банка. Бухгалтерский баланс и порядок его формирования. Отчет о финансовых результатах и порядок его формирования.

7. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

1. Законодательно-нормативные акты:

Гражданский кодекс РФ;
Федеральные законы РФ;
Законы субъектов РФ;
Приказы Минфина РФ;
Постановления Правительства РФ

2. Учебно-методическая литература:

Учебники;
Учебные пособия;
Конспекты лекций.

8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Общие сведения

1.	Кафедра	Экономики и управления, социологии и юриспруденции
2.	Направление подготовки	38.03.01 «Экономика» профиль Финансы и кредит
3.	Дисциплина (модуль)	Б1.В.ДВ.8.2 Учет и операционная деятельность в коммерческих банках

Перечень компетенций

- способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27).
- способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность (ПК-28).

Критерии и показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап формирования компетенции (разделы, темы дисциплины)	Формируемая компетенция	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности компетенций
		Знать:	Уметь:	Владеть:	
Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках	ПК-28	правовые основы организации учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций	использовать в работе нормативные документы и методические материалы Центрального банка Российской Федерации		Тест, устные опросы и обсуждения
Тема 2. Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль	ПК-27	порядок организации и осуществления контроля в кредитных организациях	осуществлять контрольные мероприятия по данным документации банка; использовать в работе нормативные документы и методические материалы Центрального банка Российской Федерации		Тест, устные опросы и обсуждения
Тема 3. Бухгалтерский учет формирования и использования собственного капитала банка	ПК-28, ПК-27	правовые основы организации учета кредитных организаций; правила учета имущества и капитала кредитных организаций	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета; использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения
Тема 4. Организация и учет расчетных и кассовых операций	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения
Тема 5. Организация и учет депозитов и прочих привлеченных средств	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения

			банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	принципов архивного хранения документов	
Тема 6. Организация и учет кредитных операций	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения
Тема 7. Организация и учет основных средств и материальных ценностей	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения
Тема 8. Учет операций с ценными бумагами	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения
Тема 9. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки; использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения

<p>Тема 10. Учет финансовых результатов и бухгалтерская отчетность банков</p>	<p>ПК-28, ПК-27</p>	<p>правовые основы организации учета кредитных организаций; правила учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности; порядок формирования бухгалтерской отчетности кредитных организаций; порядок организации и осуществления контроля в кредитных организациях</p>	<p>осуществлять контрольные мероприятия по данным документации банка; составлять отчетность о деятельности кредитной организации; использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ</p>	<p>навыками составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций</p>	<p>Тест, решение задач устные опросы и обсуждения</p>
---	-------------------------	---	--	--	---

Критерии и шкалы оценивания

1. Тест

Процент правильных ответов	До 50	51-80	81-100
Количество баллов за решенный тест	0	1	2

2. Решение задач

5 баллов выставляется, если студент решил все рекомендованные задачи, правильно изложил все варианты их решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

3 балла выставляется, если студент решил не менее 85% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

1,0 балл выставляется, если студент решил не менее 65% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты их решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

0 баллов - если студент выполнил менее 50% задания, и/или неверно указал варианты решения.

3. Устные опросы и обсуждения

Баллы	Критерии оценивания
2	<ul style="list-style-type: none">– изложение материала логично, грамотно, без ошибок;– свободное владение профессиональной терминологией;– умение высказывать и обосновать свои суждения;– студент дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы;– студент организует связь теории с практикой.
1,5	<ul style="list-style-type: none">– студент грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности;– ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.
0,5	<ul style="list-style-type: none">– студент излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, взаимосвязей и экономической сущности показателей, не может доказательно обосновать свои суждения;– обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.
0	<ul style="list-style-type: none">– отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл;– в ответе студента проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для объяснения материала.

Типовые контрольные задания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

1) Типовое тестовое задание

1. Банк выкупает у физических лиц собственные доли в уставном капитале

- а. Дт – 10208 Кт – 20202
- б. Дт – 10502 Кт – 20202
- в. Дт – 20202 Кт – 105(01-02)

2. Плательщиком оплачено акцептованное ранее платёжное требование:

- а. Д р/с плательщика К 30102, р/с получателя Д 90901 К 99999
- б. Д р/с плательщика К р/с получателя, 30102 Д 99999 К 90902
- в. Д р/с плательщика К 30102, р/с получателя Д 99999 К 90901.

3. Открыт покрытый аккредитив в банке-исполнителе платежа:

- а. Дт 40901 Кт 30102
- б. Дт 30102 Кт 40901
- в. Дт 40702 Кт 40901

4. Активы принимаются к бухгалтерскому учету

- а. по фактической стоимости
- б. по их первоначальной стоимости
- в. по текущей (справедливой) стоимости

5. Банковские здания, поступающие в оплату акций, отражаются бухгалтерской проводкой:

- а. Дебет 60322 Кредит 10207
- б. Дебет 60401 Кредит 60322

6. Проводкой Д30208 К60322 оформляются:

- а. Безналичные перечисления в уставный капитал действующего акционерного банка в период проведения подписки на акции.
- б. Безналичные перечисления в уставный капитал акционерного банка после регистрации проспекта эмиссии.
- в. Безналичные перечисления в уставный капитал акционерного банка при первом выпуске акций.

7. Учет сумм, списанных со счета клиента негосударственной коммерческой организации для перечисления через подразделение расчетной сети Банка России при отсутствии средств на корреспондентском счете, оформляется проводкой:

- а. Д 40702 К 30223
- б. Д 40702 К 47422
- в. Д 40702 К 47418

8. Операцией, отражаемой бухгалтерской проводкой Дебет 45505 Кредит 20202, является операция:

- а. выдача кредита в иностранной валюте физическому лицу – резиденту РФ;
- б. выдача кредита или в российских рублях, или в иностранной валюте физическому лицу – резиденту РФ;
- в. выдача кредита в российских рублях физическому лицу – резиденту РФ;

9. Депонирование средств для расчетов чеками проводится по балансу:

- а. Д р/с чекодателя К 30102
- б. Д 40903 К р/с чекодержателя
- в. Д р/с чекодателя К 40903

10. Формирование резервного фонда по результатам финансового года оформляется проводкой:

- а. Д 70606 К 10701
- б. Д 70502 К 10701
- в. Д 70706 К 10701

Ключ: 1-б, 2-в, 3-б, 4-б, 5-б, 6-а, 7-в, 8-в, 9-в, 10-б.

2) Примерные задачи

Задача 1. Коммерческий банк 21 ноября 2013 г. загрузил в банкомат № 08214 наличность на сумму 120 000 руб. Клиенты получили через этот банкомат 101 200 руб. Отразить операции в банковском бухгалтерском учете.

Решение.

1. Выданы денежные средства для банкоматов из кассы коммерческого банка
Дт 20209 Кт 20202 на сумму 120 000 руб.

2. Загрузка банкомата
Дт 20208 Кт 20209 на сумму 120 000 руб.

3. Выдача наличности через банкоматы
Дт 40817 Кт 20208 на сумму 101200 руб.

Вопросы к зачету:

1. Сущность и назначение бухгалтерского учёта в банках.
2. Характеристика основных разделов Плана счетов бухгалтерского учёта в банках.
3. Документация и документооборот в банках.
4. Организация синтетического и аналитического учёта в банках.
5. Виды пассивных операций и их отражение в учёте.
6. Учёт поступлений и выплат с депозитных счетов.
7. Синтетический и аналитический учёт пассивных операций.
8. Оформление и учёт краткосрочных кредитов клиентам.
9. Учёт валютных кредитов.
10. Учёт вексельных кредитов.
11. Учёт межбанковских кредитов.
12. Учёт процентов по ссудам
13. Образование и расходование резервов на возможные потери по ссудам. Их учёт.
14. Учёт выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов клиентам
15. Учёт лизинговых операций.
16. Учёт централизованных кредитов
17. Учёт потребительских кредитов.
18. Учёт ломбардных кредитов.
19. Ипотечные кредиты и их учёт.
20. Трастовые операции банка с ценными бумагами и их учёт.
21. Учёт и документооборот по операциям с наличными деньгами.
22. Вечерние кассы и инкассирование выручки.
23. Операции по металлическим корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО.

24. Организация межбанковских расчётов.
25. Оформление и учёт операций в банке по корреспондентскому счёту в РКЦ
26. Оформление и учёт операций в РКЦ.
27. Учёт и оформление расчётов между банками путём зачёта
28. Порядок осуществления операций по счетам клиентов
29. Безналичные формы расчетов
30. Валютная позиция и её отражение в учёте.
31. Корреспондентские счета в инвалюте.
32. Учёт операций по покупке и продаже инвалюты на внутреннем рынке России.
33. Учёт основных средств и капвложений.
34. Учёт материалов.
35. Учёт нематериальных активов.
36. Учёт доходов и расходов.
37. Учёт прибыли банка.
38. Особенности учёта операций по налогообложению банков.
39. Значение и виды отчётности.
40. Текущая бухгалтерская отчётность.
41. Годовая бухгалтерская отчётность

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Законодательные и нормативные акты

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс РФ. Электрон. дан. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Российская Федерация. Налоговый кодекс РФ. Электрон. дан. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Российская Федерация. Трудовой кодекс РФ. Электрон. дан. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Российская Федерация. Закон. О бухгалтерском учете: федер. закон № 129-ФЗ: принят Гос. Думой 23 февраля 1996 г.: одобр. Советом Федерации 20 марта 1996 г. Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" - Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Федеральный Закон №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. Указание Банка России от 16.01.2013 N 2964-У "О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности" Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
9. Письмо Банка России от 06.12.2013 N 234-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности" Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
10. "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Основная литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М. : Высшая школа экономики, 2011. - 392 с. - [Электронный ресурс]. - URL://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281

2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170

Дополнительная литература:

1. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-н/Д : Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - Библиогр. в кн. - [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491

Электронные образовательные ресурсы (ЭОР):

1. «Университетская библиотека online» — электронная библиотечная система- <http://biblioclub.ru/>
2. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» — <http://e.lanbook.com/>
3. ЭБС "Айбукс" - _lbooks.ru
4. Электронно-библиотечная система - IPRbooks
5. Справочно-правовая информационная система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>

10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ" (ДАЛЕЕ - СЕТЬ "ИНТЕРНЕТ"), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1. Министерство финансов РФ - www.minfin.ru
2. Федеральная налоговая служба РФ – www.nalog.ru
3. Министерство экономического развития и торговли - www.economy.gov.ru
4. Федеральная служба государственной статистики - www.gks.ru
5. Центральный банк Российской Федерации - www.cbr.ru
6. Органы исполнительной власти Мурманской области - www.gov-murman.ru
7. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Мурманской области - www.stat.murmansk.ru
8. Российская государственная библиотека - www.rsl.ru, www.leninka.ru
9. Библиотека МГУ.- www.msu.ru/libraries/
10. Мурманская государственная областная научная библиотека www.mgounb.ru
11. Сайт информационно-издательского центра «Статистика России» - www.infostat.ru
12. РосБизнесКонсалтинг (материалы аналитического и обзорного характера) - www.rbc.ru

11. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, студенту необходимо внимательно ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий.

Самостоятельная работа студента предполагает работу с научной и учебной литературой, умение создавать тексты. Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

При изучении дисциплины студенты выполняют следующие задания:

- изучают рекомендованную научно-практическую и учебную литературу;
- выполняют задания, предусмотренные для самостоятельной работы.

Основными видами аудиторной работы студентов являются лекции и семинарские занятия.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу.

Семинарские занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Семинар предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет оценки выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе семинарских занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к семинару студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем студенты вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает с использованием технологической карты дисциплины, размещенной на сайте МАГУ.

Планы практических занятий

Занятие 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках

План:

1. Особенности нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета банка. Предмет, объект, цель, задачи бухгалтерского учета в банке
2. План счетов бухгалтерского учета в банках. Организация аналитического и синтетического учета.
3. Организация синтетического учета в коммерческом банке
4. Организация аналитического учета в коммерческом банке
5. Лицевые счета клиентов, лицевые счета по внутри банковским операциям, общий порядок их нумерации, регистрации и ведения.

Вопросы к обсуждению и устному опросу

- 1) раскрыть особенности банковской деятельности и роль учета и операционной деятельности в коммерческом банке
- 2) раскрыть предмет, объект, цель, задачи бухгалтерского учета в банке

- 3) представить отличительные особенности бухгалтерского учета кредитных организаций от других коммерческих организаций
- 4) раскрыть структуру Плана счетов кредитных организаций;
- 5) охарактеризовать структуру лицевого счета кредитных организаций

Литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М. : Высшая школа экономики, 2011. - 392 с. - [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281>

2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170>

3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-н/Д : Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491>

Занятие 2. Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль

План:

1. Первичные документы бухгалтерского учета
2. Правила организации документооборота
3. Правила хранения документации
4. Внутрибанковский контроль

Вопросы к обсуждению и устному опросу

- 1) представить классификацию видов банковских документов и требования к их оформлению;
- 2) охарактеризовать порядок составления и передачи первичной документации;
- 3) раскрыть правила хранения первичной документации в банке;
- 4) раскрыть основные требования к проведению внутреннего контроля в кредитных организациях согласно Положению 385-П.

Литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М. : Высшая школа экономики, 2011. - 392 с. - [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281>

2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170>

3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-н/Д : Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491>

Занятие 3. Бухгалтерский учет формирования и использования собственного капитала банка

План:

1. Бухгалтерский учет формирования уставного капитала и выпуска акций
2. Учет формирования и использования резервного фонда
3. Учет формирования добавочного капитала

Вопросы к обсуждению и устному опросу

- 1) представить порядок формирования уставного капитала в соответствии с законодательством РФ;
- 2) раскрыть порядок отражения в учете операций по формированию уставного капитала;
- 3) раскрыть порядок отражения в учете операций по формированию резервного капитала;
- 4) раскрыть порядок отражения в учете операций по формированию добавочного капитала;
- 5) определить особенности отражения банковских операций по движению собственного капитала в бухгалтерской и прочей банковской отчетности.

Литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М. : Высшая школа экономики, 2011. - 392 с. - [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281>
2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170>
3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-н/Д : Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491>

Занятие 4. Организация и учет расчетных и кассовых операций

План:

1. Организация бухгалтерской работы при совершении кассовых операций
2. Кассовые операции с физическими лицами
3. Кассовые операции с юридическими лицами
4. Ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы
5. Учет операций с драгоценными металлами и монет из драгоценных металлов
6. Система безналичных расчетов
7. Бухгалтерский учет переводов физических лиц без открытия и с открытием банковского счета
8. Бухгалтерский учет безналичных расчетов между юридическими лицами
9. Бухгалтерский учет расчетных операций с Банком России
10. Учет межбанковских расчетов

Вопросы к обсуждению и устному опросу

- 1) раскрыть особенности кассовой работы в банке с физическими и юридическими лицами;
- 2) раскрыть правила документооборота и порядок хранения кассовых документов;
- 3) дать характеристику основным счетам бухгалтерского учета для отражения кассовых операций;
- 4) определить порядок отражения кассовых операций банка в бухгалтерской и прочей отчетности банка.

- 5) раскрыть порядок открытия и ведения счетов клиентов (физических и юридических лиц);
- 6) охарактеризовать правила документооборота и порядок хранения документов по расчетным операциям;
- 7) определить порядок отражения расчетных операций банка в бухгалтерской и прочей отчетности банка.

Литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М. : Высшая школа экономики, 2011. - 392 с. - [Электронный ресурс]. - URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281)
2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170)
3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-н/Д : Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - [Электронный ресурс]. - URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491)

Занятие 5. Организация и учет депозитов и прочих привлеченных средств

План:

1. Учет депозитных источников финансирования
2. Учет недепозитных источников финансирования
3. Учет процентов по вкладам
4. Учет взносов в АСВ

Вопросы к обсуждению и устному опросу

1. раскрыть содержание депозитного договора
2. указать счета учета начисленных процентов по вкладам
3. раскрыть порядок выплаты процентов по депозитам в зависимости от их видов
4. представить порядок исчисления взносов в АСВ по вкладам физических лиц

Литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М. : Высшая школа экономики, 2011. - 392 с. - [Электронный ресурс]. - URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281)
2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170)
3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-н/Д : Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - [Электронный ресурс]. - URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491)

Занятие 6. Организация и учет кредитных операций

План:

1. Учет выдачи и погашения кредитов юридическим лицам.

2. Учет выдачи и погашения кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.
3. Учет выдачи и погашения межбанковских кредитов.
4. Особенности учета валютных и вексельных кредитов.

Вопросы к обсуждению и устному опросу

1. раскрыть порядок начисления и взыскания процентов по кредитам
2. представить способы предоставления (размещения) кредитной организацией денежных средств
3. раскрыть общие правила открытия ссудных счетов
4. охарактеризовать сущность кредитных линий
5. представить порядок оформления межбанковского кредита
6. представить порядок отражения в учете пролонгированных кредитов

Литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М. : Высшая школа экономики, 2011. - 392 с. - [Электронный ресурс]. - URL://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281
2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170
3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-н/Д : Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491

Занятие 7. Организация и учет основных средств и материальных ценностей

План:

1. Бухгалтерский учет движения основных средств и начисления амортизации
2. Бухгалтерский учет нематериальных активов и начисления амортизации
3. Бухгалтерский учет поступления и списания материальных запасов
4. Учет излишков и недостач, выявленных при инвентаризации материальных ценностей.

Вопросы к обсуждению и устному опросу

- 1) раскрыть порядок учета операций банка с имуществом;
- 2) раскрыть правила документооборота и порядок хранения документов по операциям с имуществом;
- 3) дать характеристику основным счетам бухгалтерского учета для отражения операций с имуществом;
- 4) представить типовые банковские операции и их отражение на счетах бухгалтерского учета;
- 5) определить порядок отражения операций в бухгалтерской и прочей отчетности банка.

Литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М. : Высшая школа экономики, 2011. - 392 с. - [Электронный ресурс]. - URL://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281
2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное

государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170)

3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-н/Д : Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - [Электронный ресурс]. - URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491)

Занятие 8. Учет операций с ценными бумагами

План:

1. Бухгалтерский учет выпуска долевых и долговых ценных бумаг
2. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг
3. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов
4. Депозитарный учет ценных бумаг
5. Учет дилерских и брокерских операций с ценными бумагами

Вопросы к обсуждению и устному опросу

- 1) раскрыть порядок выпуска акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов;
- 2) представить правила документооборота и порядок хранения документов по операциям с ценными бумагами;
- 3) дать характеристику основным счетам бухгалтерского учета для отражения операций с ценными бумагами;
- 4) указать типовые банковские операции и их отражение на счетах бухгалтерского учета;
- 5) определить порядок отражения операций с ценными бумагами банка в бухгалтерской и прочей отчетности банка.

Литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М. : Высшая школа экономики, 2011. - 392 с. - [Электронный ресурс]. - URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281)

2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170)

3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-н/Д : Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - [Электронный ресурс]. - URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491)

Занятие 9. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте

План:

- Бухгалтерский учет наличных и срочных сделок с иностранной валютой
2. Бухгалтерский учет валютных кредитов
 3. Бухгалтерский учет расчетов по импортным и экспортным операциям клиентов

Вопросы к обсуждению и устному опросу

- 1) раскрыть порядок учета операций банка с иностранной валютой;
- 2) раскрыть правила документооборота и порядок хранения документов по операциям с иностранной валютой;
- 3) дать характеристику основным счетам бухгалтерского учета для отражения операций с иностранной валютой;

- 4) представить типовые банковские операции и их отражение на счетах бухгалтерского учета;
- 5) раскрыть порядок отражения операций в бухгалтерской и прочей отчетности банка.

Литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М. : Высшая школа экономики, 2011. - 392 с. - [Электронный ресурс]. - URL://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281
2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170
3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-н/Д : Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491

Занятие 10. Учет финансовых результатов и бухгалтерская отчетность банков

План:

1. Понятие и классификация доходов и расходов банка.
2. Учет доходов и расходов кредитной организации.
3. Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций.
4. Учет использования прибыли. Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли кредитных организаций.
5. Состав бухгалтерской отчетности банка и порядок ее представления. Текущая и годовая отчетность банка.
6. Бухгалтерский баланс и порядок его формирования.
7. Отчет о финансовых результатах и порядок его формирования.

Вопросы к обсуждению и устному опросу

1. охарактеризовать состав доходов и расходов банка
2. раскрыть порядок формирования и учета прибыли банка
3. раскрыть порядок бухгалтерского учета использования прибыли
4. указать источники погашения убытков банка
5. представить порядок учета нераспределенной прибыли банка
6. указать состав и виды отчетности кредитной организации
7. раскрыть периодичность и состав формы публикуемой отчетности банка
8. представить общий порядок формирования и представления отчетности кредитной организации

Литература:

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М. : Высшая школа экономики, 2011. - 392 с. - [Электронный ресурс]. - URL://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281
2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170

3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-н/Д: Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491

12. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ)

Тренажеры: В целях обучения студентов, усвоения и контроля полученных знаний используются Интернет-тренажеры в сфере образования (www.i-exam.ru).

Информационно-поисковые и справочные: правовая система «Гарант» и «Консультант +».

13. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения занятий с перечнем основного оборудования	Фактический адрес учебных кабинетов и объектов, номер ауд.
1	<p><i>Лаборатория информационных технологий</i></p> <p>Мультимедийный проектор - Toshiba TLP-X2000 – 1 шт., экран проекционный матовый – 1 шт. 11 ПЭВМ: системный блок DEPO Neos 420MN: материнская плата MSI 945GZM3 (MS-7267), процессор IntelPentiumDual CPU E2160 1,80GHz, ОЗУ DDR2-800 1Gb Samsung M3 78T2953EZ3-CF7 2 планки, ЖД Samsung HD160HJ 160Gb SATA 3Gb/s, видеокарта NVIDIA GeForce 8500 GT PCI-E. Монитор Acer AL 1917 19" – 11 шт., клавиатура – 11 шт., мышь – 11 шт., наушники с микрофоном – 11 шт. Лицензионный комплект для обучения 1С:Предприятие</p>	<p>184209, Мурманская область, город Апатиты, улица Энергетическая, дом 19, здание Учебного корпуса № 5, ЛИТ 3</p>

14. ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА

38.03.01 «Экономика» профиль Финансы и кредит

(код, направление, профиль)

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА

Шифр дисциплины по РУП	Б1.В. ДВ.8.2		
Дисциплина	Учет и операционная деятельность в коммерческих банках		
Курс	3	семестр	6
Кафедра	Экономики и управления, социологии и юриспруденции		
Ф.И.О. преподавателя, звание, должность	Дяченко Нонна Григорьевна, к.э.н., доцент		
Общ. трудоемкость _{час/ЗЕТ}	108/3	Кол-во семестров	1
Интерактивные формы _{общ./тек. сем.}	-		
ЛК _{общ./тек. сем.}	18/18	ПР/СМ _{общ./тек. сем.}	34/34
ЛБ _{общ./тек. сем.}	-/-	Форма контроля	Зачет

Содержание задания	Количество мероприятий	Максимальное количество баллов	Срок предоставления
<i>Вводный блок</i>			
Не предусмотрен			
<i>Основной блок</i>			
Решение бланочных тестов	10	20	Практические занятия № 1-10
Решение задач	8	40	Практические занятия № 1-8
Устные опросы и обсуждения	10	20	На практических занятиях
Всего:		60	
Зачет	Вопрос 1	20	В сроки сессии
	Вопрос 2	20	В сроки сессии
Всего:		40	
Итого:		100	
<i>Дополнительный блок</i>			
Подготовка опорного конспекта		5	по согласованию с преподавателем
Подготовка глоссария		5	
Всего баллов по дополнительному блоку:		10	

Шкала оценивая в рамках балльно-рейтинговой системы МАГУ: «2» - 60 баллов и менее, «3» - 61-80 баллов, «4» - 81-90 баллов, «5» - 91-100 баллов.

15. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И МАТЕРИАЛЫ НА УСМОТРЕНИЕ ВЕДУЩЕЙ КАФЕДРЫ

Не предусмотрено.

16. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ ЛИЦ С ОВЗ

Для обеспечения образования инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья реализация дисциплины Б1.В.ДВ.8.2 «Учет и операционная деятельность в коммерческих банках» может осуществляться в адаптированном виде, с учетом специфики освоения и дидактических требований, исходя из индивидуальных возможностей и по личному заявлению обучающегося.