

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Мурманский арктический государственный университет»
в г. Апатиты

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДВ.7.2 Учет и операционная деятельность в коммерческих
банках

(название дисциплины (модуля) в соответствии с учебным планом)

основной профессиональной образовательной программы
по направлению подготовки

38.03.01 Экономика
направленность (профиль) «Финансы и кредит»

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

высшее образование – бакалавриат

уровень профессионального образования: высшее образование – бакалавриат / высшее образование –
специалитет, магистратура / высшее образование – подготовка кадров высшей квалификации

бакалавр

квалификация

заочная

форма обучения

2015

год набора

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

Утверждено на заседании кафедры
экономики, управления и социологии
(протокол № 1 от «25» января 2017 г.)

Зав. кафедрой

 М.В. Иванова

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) – обеспечение теоретической и методической подготовки базовых знаний в области организации и ведения учета в коммерческих банках.

Задачи изучения дисциплины.

- сформировать у слушателей комплексное представление об организации бухгалтерского учета в банках, банковских операциях;
- усвоить практические навыки в области учета и формирования отчетности банковских операций;
- привить студентам навыки, необходимые для практической работы в банковско-кредитной сфере

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 осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);
- 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).

3. УКАЗАНИЕ МЕСТА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору вариативной части образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленность (профиль) Финансы и кредит.

Для изучения данной учебной дисциплины необходимы знания, умения и навыки, формируемые такими дисциплинами, как «Бухгалтерский учет и анализ», «Основы аудита», «Деньги, кредит, банки».

Дисциплина «Учет и операционная деятельность в коммерческих банках», формирует методологическую базу для прохождения и выполнения студентами научно-исследовательской практики, преддипломной практики в сфере банковской деятельности.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 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 зачетных 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 интер-активной форме | Кол-во часов на СРС | Курсовые работы | Кол-во часов на контроль | Форма контроля |
|------|---------|--------------------|---------------------------|-------------------|----|----|------------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------|--------------------------|----------------|
| | | | | ЛК | ПР | ЛБ | | | | | | |
| 4 | 7,8 | 3 | 108 | 4 | 6 | - | 10 | 2 | 94 | - | 4 | Зачет |

В интерактивной форме часы используются в виде устных опросов и обсуждений.

5. 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 | Кол-во часов на контроль |
|-------|---|-------------------|----|----|------------------------|------------------------------|---------------------|--------------------------|
| | | ЛК | ПР | ЛБ | | | | |
| 1 | Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль | - | - | - | - | - | 10 | |
| 2 | Бухгалтерский учет формирования и использования собственного капитала банка | 1 | 1 | - | 2 | - | 10 | |
| 3 | Организация и учет расчетных и кассовых операций | 1 | 1 | - | 2 | 1 | 10 | |
| 4 | Организация и учет депозитов и прочих привлеченных средств | - | 1 | - | 1 | - | 10 | |
| 5 | Организация и учет кредитных операций | 1 | 1 | - | 2 | - | 11 | |
| 6 | Организация и учет основных | - | 1 | - | 1 | - | 11 | |

| № п/п | Наименование раздела, темы | Контактная работа | | | Всего контактных часов | Из них в интерактивной форме | Кол-во часов на СРС | Кол-во часов на контроль |
|-------|---|-------------------|----|----|------------------------|------------------------------|---------------------|--------------------------|
| | | ЛК | ПР | ЛБ | | | | |
| | средств и материальных ценностей | | | | | | | |
| 7 | Учет операций с ценными бумагами | - | | - | - | - | 11 | |
| 8 | Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте | - | | - | - | - | 10 | |
| 9 | Учет финансовых результатов и бухгалтерская отчетность банков | 1 | 1 | - | 2 | 1 | 11 | |
| 10 | Зачет | | | | | | | 4 |
| 11 | Итого: | 4 | 6 | - | 10 | 2 | 94 | 4 |

Содержание дисциплины

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 неоплаченной 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 неоплаченных 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.

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, НЕОБХОДИМОГО ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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.: одобрен 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: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227281>

Дополнительная литература:

2. Донецкова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Ю. 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>
4. Букирь, М.Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М.Я. Букирь. - М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2012. - 134 с. - [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru>

7 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В образовательном процессе используются:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), комплект мультимедийного оборудования, включающий мультимедиапроектор, экран, переносной ноутбук для демонстрации презентаций; учебно-наглядные пособия; обеспечивающие тематические иллюстрации);

- помещения для самостоятельной работы (оснащены компьютерными столами, стульями, доской аудиторной, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета);

- помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования (оснащены наборами инструментов, оборудованием, расходными материалами для монтажа, ремонта и обслуживания информационно-телекоммуникационной сети филиала и вычислительной техники);

- лаборатория информационных технологий (оснащена компьютерными столами, стульями, мультимедийным проектором, экраном проекционным, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета).

7.1 ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

1. Microsoft Windows.
2. Microsoft Office / LibreOffice.

7.2 ЭЛЕКТРОННО-БИБЛИОТЕЧНЫЕ СИСТЕМЫ

ЭБС «Издательство Лань»[Электронный ресурс]: электронная библиотечная система / ООО «Издательство Лань». – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>;

ЭБС «Электронная библиотечная система ЮРАЙТ» [Электронный ресурс]: электронная библиотечная система / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/>;

ЭБС «Университетская библиотека онлайн»[Электронный ресурс]: электронно-периодическое издание; программный комплекс для организации онлайн-доступа к лицензионным материалам / ООО «НексМедиа». – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/>.

7.3 СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ

1. Электронная база данных Scopus.

7.4 ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

1. Справочно-правовая информационная система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>

2. Электронный справочник "Информо" для высших учебных заведений <http://www.informio.ru/>

8. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И МАТЕРИАЛЫ НА УСМОТРЕНИЕ ВЕДУЩЕЙ КАФЕДРЫ

Не предусмотрено.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ ЛИЦ С ОВЗ

Для обеспечения образования инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья реализация дисциплины может осуществляться в адаптированном виде, с учетом специфики освоения и дидактических требований, исходя из индивидуальных возможностей и по личному заявлению обучающегося.