

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Ректор

Дата подписания: 26.10.2021 13:57:43

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f8448452bfdb603f94388008e29877a6bcbf5

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»
«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»
Факультет экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

С.С. Скараник

«01» сентября 2020 г.



Рабочая программа дисциплины
Финансовый учет в банке

Направление подготовки
38.03.01. Экономика

Профиль
Финансы и кредит

Квалификация выпускника
Бакалавр

Для
всех форм обучения

Симферополь 2020

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	5
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	6
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	11
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	22
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины	22
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	22
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	23
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	23

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-3	способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, методы анализа результатов расчетов и способы обоснования полученных выводов; - виды расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;
ПК-24	способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	<ul style="list-style-type: none"> - методики оценки кредитоспособности клиентов, классификацию операций на рынке межбанковских кредитов, способы формирования и регулирования целевых резервов;
ПК-25	способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	<ul style="list-style-type: none"> - методы формирования отчетности и обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России. <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; -осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;
ПК-27	способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	<ul style="list-style-type: none"> -проводить оценку кредитоспособности клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы; -готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России. <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей,

		<p>проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;</p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям; - способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы; - способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.
--	--	--

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Б1.В.ДВ.07.01 «Финансовый учет в банке» относится к вариативной части структуры ОПОП бакалавриата

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика».

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зачетных единицы (ЗЕ), 180 академических часа.

3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

Для очной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зачётных единиц 180 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоёмкость дисциплины	180
Контактная работа	94
Аудиторная работа (всего):	90
Лекции	44
Семинары, практические занятия	46
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	86
Дифференцированный зачет	4

Для заочной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зачётных единицы 180 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоёмкость дисциплины	180
Контактная работа	22
Аудиторная работа (всего):	18
Лекции	10
Семинары, практические занятия	8
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	158
Дифференцированный зачет	4

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы дисциплины и трудоёмкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ п/п	Наименование темы	Всего		Количество часов					
		ОФО	ЗФО	Контактная работа (аудиторная работа)				Внеаудит. работа	
				Лекции		Практическ.		Самост. работа	
				ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО
1	Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации	20	18	6		6	2	8	16
2	Аналитический и синтетический учет в банках	16	18	4		4	2	8	16

3	Документация банка, документооборот, внутрибанковский контроль.	16	18	4		4	2	8	16
4	Учет кассовых операций	18	18	4	2	4		10	16
5	Учет расчетных операций по счетам клиентов	18	20	4	2	4	2	10	16
6	Организация учета межбанковских расчетов	16	16	4		4		8	16
7	Учет доходов и средств бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных	16	16	4		4		8	16
8	Учет депозитных операций	20	16	4		6		10	16
9	Учет операций по кредитам, выданным банком клиентам	24	20	6	2	6	2	12	16
10	Учет факторинговых и лизинговых операций банка	14	16	4	2	4		4	14
11	Всего по дисциплине	176	176					86	158
12	Дифференцированный зачет	4	4						
13	Итого	180	180	44	8	46	10	90	162

4.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам

Тема 1. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ СЛУЖБЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Общая характеристика бухгалтерского учета Организация учетно операционной работы в кредитных организациях. Учетная политика кредитной организации и ее основные элементы. План счетов кредитных организаций, его назначение и принципы построения. Счета первого и второго порядка, разделение расчетных счетов клиентов по признакам собственности и видам деятельности. Понятие и содержание рабочего плана счетов, парные счета, счета без признака счета. Порядок нумерации лицевых счетов.

Тема 2. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс банка. Использование первичных документов в качестве регистров аналитического учета по отдельным балансовым и внебалансовым счетам. Содержание лицевого счета, порядок нумерации. Регистры синтетического учета: ежедневный баланс; оборотная ведомость, их содержание, сроки, порядок составления. Взаимосвязь аналитического учета с синтетическим. Порядок исправления ошибок в учетных записях.

Тема 3. ДОКУМЕНТАЦИЯ БАНКА, ДОКУМЕНТООБОРОТ, ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ.

Банковская документация. Значение документации как основания совершения операций и средства контроля за их законностью. Основные виды документации по банковским операциям. Документы, предоставляемые клиентами, и документы, составляемые в банке. Проверка и подписание документов. Формирование и хранение документов в банках.

Тема 4. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

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. 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.

Тема 5. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ

Порядок открытия расчетных и текущих счетов в коммерческом банке. 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. Организация и учет расчетов чеками. Организация и учет расчетов по аккредитивам. Организация и учет расчетов по инкассо.

Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Организация учета межбанковских расчетов. Правовая база организации межбанковских расчетов на территории РФ. Виды межбанковских расчетов. Организация деятельности расчетно-кассовых центров (РКЦ). Децентрализованные расчеты. Корреспондентские отношения. Заключение договора о корреспондентских отношениях.

Тема 7. УЧЕТ ДОХОДОВ И СРЕДСТВ БЮДЖЕТОВ ВСЕХ УРОВНЕЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ

Роль и функции учреждений банков в процессе кассового исполнения бюджета. Бюджетная классификация. Перечень законодательных актов и нормативных документов, регламентирующих порядок совершения операций по счетам по учету доходов и средств бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов

Тема 8. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Понятие депозита и его виды. Характеристика межбанковских депозитов и депозитов, открытых клиентам банка (юридическим и физическим лицам).

Порядок оформления и структура депозитного договора. Характеристика счетов, отражающих депозитные операции.

Учет депозитных операций по привлечению денежных средств у юридических и физических лиц. Порядок начисления процентов по ним.

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

Организация учета по кредитованию коммерческими банками клиентов.

Тема 9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТАМ, ВЫДАННЫМ БАНКОМ КЛИЕНТАМ

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. Межбанковский кредит: учет предоставленного и привлеченного кредита. Отражение в учете кредита, предоставленного физическим лицам.

Тема 10. БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ.

Содержание бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об использовании прибыли. Содержание финансовой отчетности и ее назначение. Основные пользователи финансовой отчетности коммерческого банка. Принципы составления финансовой отчетности кредитной организации.

4.3 Темы практических занятий

Тема 1. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ СЛУЖБЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Общая характеристика бухгалтерского учета и учетно-операционной работы в банках
2. Основные законодательные и нормативные документы бухгалтерского учета в банках (законодательные основы)
3. Задачи и организация работы бухгалтерской службы, структура бухгалтерии банка и ее функции

Тема 2. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

1. Аналитический учет, его основные формы
2. Исправление ошибочных записей в лицевых счетах.
3. Синтетический учет

Тема 3. ДОКУМЕНТАЦИЯ БАНКА, ДОКУМЕНТООБОРОТ, ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ.

1. Понятие документооборота и внутрибанковского контроля.
2. Виды банковских документов и порядок их хранения.
3. Оформление расчетно-денежных документов и организация их хранения.

Тема 4. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Организация кассовой работы в банках
2. Порядок приема денежной наличности от организаций, учет операций.
3. Порядок выдачи денег организациям, учет операций
4. Организация работы с денежной наличностью по обслуживанию населения
5. Организация работы с денежной наличностью при использовании программно-технических комплексов

Тема 5. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ

1. Организация и принципы безналичных расчетов
2. Порядок открытия счетов клиентам банка, виды открываемых счетов
3. Порядок оформления расчетных документов и установления очередности платежей
4. Учет расчетов платежными поручениями
5. Расчеты платежными требованиями
6. Расчеты аккредитивами

Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

1. Система расчетов через РКЦ
2. Система электронных платежей
3. Система прямых расчетов через взаимные корсчета
4. Внутрибанковская расчетная система

Тема 7. УЧЕТ ДОХОДОВ И СРЕДСТВ БЮДЖЕТОВ ВСЕХ УРОВНЕЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ

1. Правовые особенности обслуживания банками бюджетов
2. Использование расходной части гос. бюджета.

Тема 8. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Учет депозитов юридических лиц
2. Учет депозитных операций по вкладам населения
3. Особенности и характеристика выпуска сберегательных сертификатов, учет операций.
4. Учет выпуска банком депозитных сертификатов

Тема 9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТАМ, ВЫДАННЫМ БАНКОМ КЛИЕНТАМ

1. Учет кредитования физических лиц
2. Краткосрочное кредитование юридических лиц, учет операций.

Тема 10. БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ.

1. Понятие отчетности кредитной организации.
2. Виды бухгалтерской банковской отчетности.
3. Текущая бухгалтерская отчетность
4. Содержание годовой бухгалтерской отчетности.
5. Приложения к годовому отчету коммерческого банка.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Тема (разделы)	Содержание заданий, выносимых на СРС	Кол-во часов ОФО	Кол-во часов ЗФО	Учебно-методическое обеспечение
1	Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации	8	16	Учебно- методическое пособие
2	Аналитический и синтетический учет в банках	8	16	Учебно- методическое пособие
3	Документация банка,	8	16	Учебно- методическое

	документооборот, внутрибанковский контроль.			пособие
4	Учет кассовых операций	10	16	Учебно- методическое пособие
5	Учет расчетных операций по счетам клиентов	10	16	Учебно- методическое пособие
6	Организация учета межбанковских расчетов	8	16	Учебно- методическое пособие
7	Учет доходов и средств бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных	8	16	Учебно- методическое пособие
8	Учет депозитных операций	10	16	Учебно- методическое пособие
9	Учет операций по кредитам, выданным банком клиентам	12	16	Учебно- методическое пособие
10	Учет факторинговых и лизинговых операций банка	8	18	Учебно- методическое пособие

Для самостоятельной работы обучающихся разработаны следующие учебно - методические материалы:

- методические рекомендации по изучению дисциплины для студентов;
- терминологический словарь по дисциплине;

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6.1.Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

Компетенция - ОПК 3

способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы

Этапы формирования компетенции

Знает	Умеет	Владеет
инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, методы анализа результатов расчетов и способы обоснования полученных выводов; 6.2.1 (1-3)	выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; 6.2.1 (1,2)	способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы 6.2.4 (1-5)

Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания

Знает, если выполнил 6.2.1.(1-15)
Умеет, если выполнил 6.2.2. (1,2)
Владеет, если выполнил 6.2.4.(1-5)

Компетенция ПК-24

способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям		
Этапы формирования компетенции		
Знает	Умеет	Владеет
методы расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям 6.2.1 (4-6), 6.2.3 – (1,2)	осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям 6.2.2 (3)	способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям 6.2.4 (6-10)
Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания		
Знает, если выполнил 6.2.1(16-30), 6.2.3(1,2) Умеет, если выполнил 6.2.2(3) Владеет, если выполнил 6.2.4(6-10)		

Компетенция ПК-25

способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы		
Этапы формирования компетенции		
Знает	Умеет	Владеет
методики оценки кредитоспособности клиентов, классификацию операций на рынке межбанковских кредитов, способы формирования и регулирования целевых резервов 6.2.1 (7-9)	проводить оценку кредитоспособности клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы; 6.2.2. (4)	способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы 6.2.4.(11-15)
Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания		
Знает, если выполнил 6.2.1.(31-45) Умеет, если выполнил 6.2.2.(4) Владеет, если выполнил 6.2.4.(11-15)		

Компетенция ПК-27

способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России		
Этапы формирования компетенции		
Знает	Умеет	Владеет
методы формирования отчетности и обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России. 6.2.1 (10-11)	готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России 6.2.2. (5)	способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России 6.2.4(16-19)

Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания

Знает, если выполнил 6.2.1.(46-60)

Умеет, если выполнил 6.2.2.(5)

Владеет, если выполнил 6.2.3.(16-19)

6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

6.2.1. Дифференцированный зачет

а) типовые вопросы

1. Этапы развития методологии бухгалтерского учета
2. Эволюция учета в России
3. Принципы бухгалтерского учета
4. Пользователи бухгалтерской информации в рыночной экономике
5. Уровни стандартизации правил финансового учета
6. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в т.ч. бухгалтерского учета в кредитных организациях.
7. Учетная политика кредитных организаций.
8. Сущность и содержание бухгалтерского учета в коммерческих организациях.
9. Предмет бухгалтерского учета в банках.
10. Метод бухгалтерского учета в банках.
11. Документация и документооборот в коммерческих организациях.
12. Характеристика плана счетов в коммерческих организациях.
13. Аналитический и синтетический учет в банках.
14. Техника и формы бухгалтерского учета в банках.
15. Учет операций по формированию уставного капитала банка.
16. Учёт специальных фондов банка и порядок их использования.
17. Учёт средств, перечисляемых банком в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ
18. Организация учета кассовых операций в коммерческом банке.
19. Порядок учета приема и выдачи наличных в кассу коммерческого банка.
20. Ревизия кассы коммерческого банка.
21. Понятие, виды и формы безналичных расчетов.
22. Порядок открытия расчетного счета и текущих счетов в коммерческом банке.
23. Организация и учет расчетов платежными поручениями.
24. Организация расчетов по аккредитивам.
25. Организация и учет расчетов чеками.
26. Организация и учет расчетов платежным требованием.
27. Организация и учет расчетов инкассовым поручением.
28. Организация бухгалтерского учета по кредитованию.
29. Учет кредитования юридических лиц.
30. Учет кредитов, предоставленных физическим лицам.
31. Учет обеспечения возвратности кредита.
32. Учет формирования и использования резерв на возможные потери по ссудам.
33. Бухгалтерский учет депозитов физических лиц.

34. Бухгалтерский учет депозитов юридических лиц.
35. Учет основных средств.
36. Учет нематериальных активов.
37. Учет материальных запасов.
38. Организация межбанковских расчетов.
39. Виды межбанковских расчетов: межфилиальные расчеты.
40. Виды межбанковских расчетов: клиринг.
41. Виды межбанковских расчетов: корреспондентские отношения.
42. Учет межбанковских кредитов: размещение межбанковских кредитов.
43. Учет межбанковских кредитов: привлечение межбанковских кредитов.
44. Бухгалтерский учет межбанковских депозитов: размещение межбанковских депозитов, привлечение межбанковских депозитов.
45. Организация учета операций коммерческого банка с ценными бумагами: общие положения.
46. Организация и учет выпуска акций в коммерческом банке.
47. Организация учета по вложениям в ценные бумаги: основные понятия.
48. Учет вложений в ценные бумаги.
49. Учет по выпуску долговых обязательств в коммерческом банке.
50. Учет операций банка на организационном рынке ценных бумаг.
51. Учет операций по переоценке ценных бумаг.
52. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте; их виды.
53. Учёт и оформление кредитов в иностранной валюте.
54. Порядок и учет операций банка по продаже иностранной валюты по поручению клиента и от своего имени.
55. Учёт и оформление неторговых операций в иностранной валюте.
56. Аналитический и синтетический учет доходов банка.
57. Аналитический и синтетический учет расходов банка.
58. Учет финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
59. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составление отчетности в банках.
60. Организация формирования отчетности коммерческих банков.

6.2.2. Примеры тестовых заданий

1) Учет, который обеспечивает своевременную и значимую информацию о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности и пользователями которого являются руководство банка, служащие, контролирующие органы является:

- а) финансовый учет;
- б) оперативный учет;
- в) аналитический учет;
- г) синтетический учет;

2) По срокам и дате представления баланс может быть:

- а) годовой, ежемесячный, ежедневный;
- б) пробный, отчетный, промежуточный;
- в) сальдовый, оборотно-сальдовый;

3) Различают следующие виды валютных операций:

- а) операции со счетом клиента;
- б) операции, выполняемые по инициативе банка;
- в) все ответы верны;
- г) нет правильного ответа;

4) К кассовым документам можно отнести:

- а) денежный чек;
- б) приходный кассовый ордер;
- в) карточку с образцами подписей;

5) Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете:

- а) в этот же день;
- б) в течение 2-х операционных дней;
- в) не позже следующего операционного дня;
- г) в течение 3-х дней;

6) Справка о проведении проверки соблюдения кассовой дисциплины оформляется:

- а) в 2-х экземплярах;
- б) в 3-х экземплярах;
- в) в 5 экземплярах;

7) Пластиковые карточки, классифицируемые по признаку механизма расчета можно разделить на:

- а) бумажные, пластиковые, металлические;
- б) двусторонние системы, многосторонние системы;
- в) кредитные карты, дебетовые карты, «электронный кошелек»;

8) По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент платежные карты можно разделить на:

- а) обычные, серебряные, золотые;
- б) идентификационные, информационные, для финансовых операций;
- в) универсальные, коммерческие;
- г) международные, национальные;

9) Исходя из критерия «категория вкладчиков», депозиты различают:

- а) депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц;
- б) срочные депозиты, депозиты до востребования, сберегательные вклады населения;
- в) все ответы правильные;

10) Кредиторами ипотеки могут быть:

- а) только коммерческие банки;
- б) только специальные ипотечные компании;
- в) ипотечные банки, специальные ипотечные компании, коммерч. банки;
- г) любые участники финансового рынка;

11) Верно ли утверждение «лизинг является формой имущественного кредита»?:

- а) да;
- б) нет;

12. Какую функцию не выполняет Центральные банки?

- А) Банк – банков;
- Б) Эмиссионный центр;
- В) Ипотечное кредитование физических лиц;
- Г) Орган банковского надзора и регулирования.

13. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

- А) Коммерческими банками;
- Б) Центральными банками;
- В) Международными валютно-финансовыми организациями;
- Г) Казначейством.

14. Традиционно центральный банк должен решать пять основных задач — он призван быть:

- А) эмиссионным центром страны, т.е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;
- Б) органом регулирования экономики денежно-кредитными методами, т.е. проводить денежно-кредитную и валютную политику;
- В) «банком банков», т.е. совершать операции не с торгово-промышленной
- Г) клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом; предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции); осуществлять контроль и надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;
- Д) банкиром правительства, т.е. поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги, предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить (официальные) золотовалютные резервы;
- Е) главным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов.
- Ж) Все ответы правильные.

15. Центральные банки возникали путём наделения коммерческих банков правом:

- А) Проведения расчётов в народном хозяйстве.
- Б) Эмиссии банкнот.
- В) Кредитования организаций.
- Г) Аккумуляции временно свободных денежных средств.

16. Клиентами центрального банка, как правило, являются:

- А) Только организации различных секторов экономики.
- Б) Физические лица.
- В) Только кредитные организации.
- Г) Все юридические лица.

17. В зависимости от способа формирования уставного капитала центральные банки подразделяются на:

- А) Государственные, акционерные и смешанные.
- Б) Универсальные и специализированные.
- В) Национальные и международные.
- Г) Эмиссионные, депозитные и коммерческие.

18. Центральный банк как главный банк страны заинтересован в:

- А) Укреплении денежного обращения.
- Б) Ослаблении устойчивости национальной денежной единицы и её курса по отношению к иностранным валютам.
- В) Сокращении количества кредитных организаций.
- Г) Децентрализации системы расчётов.

19. Банк России осуществляет рефинансирование кредитных организаций - резидентов в целях:

- А) Поддержания ликвидности банковской системы.
- Б) Повышения их прибыльности.
- В) Увеличения объёма кредитных операций.
- Г) Регулирования валютного курса рубля.

29. Кредиты рефинансирования предоставляются Банком России ... банкам.

- А) Только устойчивым.
- Б) Всем.
- В) Специализированным.
- Г) Крупным.

21. При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию Банк России ... учётную ставку.

- А) Повышает.
- Б) Понижает.
- В) «Замораживает».
- Г) Отменяет.

22. ... кредитных организаций осуществляется путём предоставления Банком России займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- А) Рефинансирование.
- Б) Бюджетирование.
- В) Дифференциация.
- Г) Инспектирование.

23. К инструментам валютного регулирования не относится:

- А) Проверка валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.
- Б) Установление порядка проведения валютных операций.
- В) Контроль за соблюдением валютного законодательства.
- Г) Определение условий и порядка формирования публичных и частных резервов денежных средств.

24. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

- А) Коммерческими банками.
- Б) Коммерческими банками и Банком России.
- В) Банком России.
- Г) Коммерческими банками и организациями.

25. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

- А) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- Б) Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
- В) Страховой деятельностью.
- Г) Консультированием по вопросам банковской деятельности.

26. Коммерческие банки являются ... субъектами.

- А) Зависимыми от правительства.
- Б) Самостоятельными.
- В) Подотчётными президенту.
- Г) Зависимыми от правления центрального банка.

27. Коммерческие банки осуществляют операции по:

- А) Монопольному выпуску банкнот.
- Б) Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.
- В) Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.
- Г) Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

28. Коммерческий банк является:

- А) Проводником денежно-кредитной политики государства.
- Б) Казначеем государства.
- В) Кредитором юридических и физических лиц.
- Г) Региональным расчетно-кассовым центром.

29. Коммерческий банк выполняет функцию:

- А) Эмиссионного центра государства.
- Б) Банка банков.
- В) Аккумуляции средств в депозиты.
- Г) Банкаира правительства.

30. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:

- А) Расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк.
- Б) Центрального банка Российской Федерации.
- В) Правления.
- Г) Общего собрания акционеров банка.

КЛЮЧ К ТЕСТУ:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
а	а	в	а	а	б	б	а	а	в	а

12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
в	б	ж	б	в	а	а	а	а	а	а	а	в	в	б	б	в	в	г

6.2.2. Примерные задания

Задача 1. Составьте номер счета

Откройте р/с некоммерческой организации, находящейся в федеральной собственности для учета средств в рублях. (филиал номер 85, номер клиента 1126, ключ 6).

Задача 2. Составьте номер счета

Откройте депозитный счет физ.лицу – резиденту №226 в ЕВРО на срок 92 дня в коммерческом банке № 3030, ключ 7.

Задача 3. Опишите операцию.

1. Дт 90901 – Кт 99999
2. Дт 40903 – Кт 40702
3. Дт 20202 – Кт 20208
4. Дт 42303 – Кт 20202
5. Дт 91207 – Кт 99999

Задача 4. ООО «Спектр» подало заявление на открытие чековой книжки на 50 листов за счет заемных средств с лимитом использования 240 000 рублей, комиссию за пользование чековой книжкой (140рублей) пожелал оплатить со своего р/с 40702.

ООО «Спектр» подписал чеки:

14.03 – на 105 500 рублей

15.03 – на 84 500 рублей

21.03 клиент пожелал закрыть чековую книжку.

Сделайте бухгалтерские проводки в банке плательщика и в банке получателя.

Задача 5. Клиент КБ «Промсвязьбанка» (коммерческая государственная организация) подал заявление на открытие непокрытого аккредитива для оплаты поставок сырья своего контрагента (индивидуального - предпринимателя резидента), счет которого открыт в КБ «Алемар». Сумма гарантии 1 250 000 рублей. Произведены 2 платежа на суммы 1.03. - 750 000 рублей и 3.03. -

270 000 рублей.

Сделайте все необходимые проводки в двух банках.

6.2.3. Примерные задания

Кейс 1. Филармония ИНН 5402144658 в банк №3030 для оплаты со своего р/с (ключ счета 3, номер клиента банка 4658), предоставила 21.03.2005 платежное поручение №17 от 18.03.2005 на сумму 281 445-88 рублей в т.ч. НДС 18% (плата за товар согласно договора №584 от 14.03.2005).

У организации на 21.03.2005 остаток на счете составил 135 798 рублей, 23.03.2005 на счет поступило 100 000 рублей

24.03.2005 на счет поступило 150 000 рублей. Реквизиты банка плательщика:

Новосибирский филиал «Банка Москвы» г. Новосибирск БИК 045004755

к/с 30101810400000000755

Реквизиты получателя:

ООО «Изумруд» г.Москва

р/с 40702810100700375056 ИНН 7730104326 в ЗАО КБ «СИТИБАНК», г.

Москва

БИК 044525202 к/с30101810300000000202

Составьте бухгалтерские проводки по банковским операциям и заполните бланк платежного поручения.

Кейс 2. Филармония ИНН 5402144658 в банк №3030 для оплаты со своего р/с (ключ счета 3, номер клиента банка 4658), предоставила 21.03.2005 платежное поручение №17 от 18.03.2005 на сумму 281 445-88 рублей в т.ч. НДС 18% (плата за товар согласно договора №584 от 14.03.2005).

У организации на 21.03.2005 остаток на счете составил 135 798 рублей, 23.03.2005 на счет поступило 100 000 рублей

24.03.2005 на счет поступило 150 000 рублей. Реквизиты банка плательщика:

Новосибирский филиал «Банка Москвы» г. Новосибирск БИК 045004755
к/с 30101810400000000755

Реквизиты получателя:

ООО «Изумруд» г.Москва

р/с 40702810100700375056 ИНН 7730104326 в ЗАО КБ «СИТИБАНК»,
г.Москва

БИК 044525202 к/с30101810300000000202

Составьте бухгалтерские проводки по банковским операциям и заполните бланк платежного поручения.

6.2.4 Темы рефератов

1. Этапы развития методологии бухгалтерского учета.
2. Эволюция учета в России.
3. Принципы бухгалтерского учета.
4. Пользователи бухгалтерской информации в рыночной экономике.
5. Уровни стандартизации правил финансового учета.
6. Классификация моделей бухгалтерского учёта.
7. Международные стандарты финансовой отчетности.
8. Права, обязанности и ответственность главного бухгалтера, бухгалтера
9. Инвентаризация.
10. Стоимостное измерение, виды оценок.
11. Классификация бухгалтерских балансов.
12. Содержание и структура бухгалтерского баланса (формы №1 бухгалтерской отчетности).
13. Планы счетов бухгалтерского учета.
14. Классификация счетов бухгалтерского учета.
15. Автоматизация бухгалтерского учета.
16. Бухгалтерская профессия и профессиональная этика.
17. Международные и национальные профессиональные организации.
18. Информационное обеспечение экономического анализа.
19. Эвристические приемы решения экономических задач.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература

Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М. Я. Букирь. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 239 с. — ISBN 978-5-4486-0808-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86161.html>). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

б) дополнительная литература

1. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Юрайт, Высшее образование, 2016. - 424

2. Камысовская, С. В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. - М.: КноРус, 2015. - 432

3. Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях : сборник Межвузовской конференции научных работ студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам Межвузовской научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях» (20 января 2017 г., г. Москва) / Р. Б. Абдураззоков, Ж. В. Абулфатли, А. В. Алферова [и др.] ; под редакцией М. В. Петровская, В. З. Чаплюк, Л. Н. Сорокина. — Москва : Научный консультант, 2017. — 574 с. — ISBN 978-5-9909478-6-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/75111.html> . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

- www.bankir.ru Банковский форум
- <http://bib.bankir.ru> Сайт журнала «Бухгалтерия и банки»
- www.buko.ru Сайт журнала «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»
- www.cbr.ru Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)
- www.parfenov.ru Сайт Парфенова К.Г. «Бухгалтерский учет в банке»

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

При проведении лекций, лабораторных занятий, самостоятельной работе студентов применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения студентов в реальную атмосферу профессионального сотрудничества по разрешению проблем, оптимальной выработки навыков и качеств будущего специалиста. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного

процесса (преподаватель и студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

1. Творческое задание. Выполнение творческих заданий требуют от студента воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода.

2. Групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

В процессе лекционных и практических занятий используется следующее программное обеспечение:

- программы, обеспечивающие доступ в сеть Интернет (например, «Google chrome»);

- программы, демонстрации видео материалов (например, проигрыватель «Windows Media Player»);

- программы для демонстрации и создания презентаций (например, «Microsoft PowerPoint»).

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий, которые проводятся в большой аудитории, использовать проектор для демонстрации слайдов, схем, таблиц и прочего материала.