

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»**

**Экономический факультет
Кафедра учета и аудита**

**УТВЕРЖДАЮ:
Декан факультета**



Тхор Е.С.

(подпись)

2023 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«УЧЕТ В БАНКАХ»

По направлению подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Луганск – 2023

Лист согласования рабочей программы учебной дисциплины

Рабочая программа учебной дисциплины «Учет в банках» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» – 30 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Учет в банках» составлена с учётом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённого приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954.

СОСТАВИТЕЛИ:

к.э.н., доцент Ефременко Е.В.;
старший преподаватель Горобец Л.С.

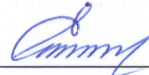
Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры учета и аудита
« 18 » 04 2023 г., протокол № 9

Заведующая кафедрой
учета и аудита  Е.В. Ефременко

Переутверждена: « _____ » _____ 2023 г., протокол № _____

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета « 21 » 04 2023 г., протокол № 4.

Председатель учебно-методической
комиссии экономического факультета

 Е.Н. Шаповалова

Структура и содержание дисциплины

1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Целью изучения дисциплины – «Учет в банках» является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по методологии и правилам организации бухгалтерского учета в банке, использованию систематизированной финансовой информации для составления банковской отчетности, а также для принятия обоснованных решений исходя из особенностей функционирования кредитной организации.

Предметом изучения учебной дисциплины являются объекты, обеспечивающие и составляющие уставную деятельность банка:

хозяйственные средства (основные и оборотные) и их размещение;

ресурсы хозяйственных средств (источники образования);

функциональные обязанности банка (уставная деятельность, процесс осуществления услуг);

финансовые результаты уставной деятельности.

Основными **задачами** изучения дисциплины «Учет в банках» является: изучить основные вопросы теории, правил организации и ведения бухгалтерского учета в банках;

усвоить навыки самостоятельного, последовательного отражения банковских операций по аналитическим и синтетическим счетам бухгалтерского учета;

рассмотреть организацию системы контроля над использованием собственных и привлеченных средств банка;

изучить порядок учета расчетов, ценных бумаг, обязательств, финансовых результатов, резервов.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина «Учет в банках» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений учебного плана подготовки студентов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Дисциплина реализуется кафедрой учета и аудита.

Основывается на базе дисциплин: «Первичный учет», «Бухгалтерский учёт», «Микроэкономика», «Основы отраслевых знаний».

Является основой для изучения следующих дисциплин: «Деньги, кредит, банки», «Бухгалтерский финансовый учет», «Аудит».

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов
ПК-1. Способен применять навыки работы с первичными учётными	ПК-1.1. Составляет организационно-распорядительные документы, разрабатывает формы	Знать: цель, задачи и структуру расчетно-кассового обслуживания клиентов;

документами и на их основе формировать бухгалтерскую (финансовую) отчётность, анализировать числовые показатели, обосновывать принятие управленческих решений	первичных учётных документов, регистров бухгалтерского учёта, формы бухгалтерской (финансовой) отчётности хозяйствующих субъектов различных сфер экономики.	Уметь: провести анализ по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов; Владеть: навыками контроля расчетно-кассовых операций, проводимых при расчетно-кассовом обслуживании и возможностью самостоятельно проводить расчеты по операциям.
	ПК-1.2. Формирует в соответствии с установленными правилами числовые показатели в отчётах, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчётности хозяйствующих субъектов различных сфер экономики.	Знать: систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности банка; основные виды учета имущества, доходов, расходов и бухгалтерской отчетности кредитных организаций; Уметь: анализировать систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности банка; провести учет имущества, начислить налоги, причитающиеся к уплате, рассчитать доходы и расходы, вывести результат: прибыль или убыток и составить бухгалтерскую отчетность кредитной организации; Владеть: навыками организации контроля для выполнения резервных требований и умениями составлять различные виды отчетности банка; навыками и средствами самостоятельного расчета имущества, доходов и расходов и умениями составить бухгалтерскую отчетность кредитной организации.

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач.ед.)		
	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
Объем учебной дисциплины (всего)	144 (4 зач. ед)	144 (4 зач. ед)	144 (4 зач. ед)
Обязательная контактная работа (всего)	68	24	14
в том числе:			
Лекции	34	12	6
Семинарские занятия	-	-	-
Практические занятия	34	12	8
Лабораторные работы	-	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-	-

Другие формы и методы организации образовательного процесса	-	-	-
Самостоятельная работа студента	76	120	130
Форма аттестации	зачет	зачет	зачет

4.2. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ РАБОТЫ В БАНКАХ.

Характеристика бухгалтерского учета и учетно- операционной работы в кредитных организациях. Принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Основные законодательные и нормативные документы, регламентирующие бухгалтерский учет в кредитных организациях. Основные задачи и организация работы бухгалтерской службы в кредитной организации. Структура, функции и задачи ее подразделений. Учетная политика кредитной организации: содержание, характеристика основных элементов, порядок оформления.

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. Характеристика разделов плана счетов кредитной организации: балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые, счета для учета срочных операций, счета депо. Объекты бухгалтерского учета и их классификация. Основные элементы бухгалтерского учета в банке: двойная запись, бухгалтерские проводки, бухгалтерские счета. Структура активного и пассивного счета. Назначение бухгалтерского баланса банка. Структура бухгалтерского баланса банка.

Тема 2. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ.

Организация работы и учет кассовых операций с юридическими и физическими лицами. Учет инкассированной денежной выручки. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка. Порядок приема и выдачи денежной наличности от организаций, учет операций. Организация работы с денежной наличностью по обслуживанию населения.

Тема 3. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ В БАНКАХ.

Учет расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивами, чеками. Учет расчетов в виде перевода денежных средств по требованию получателя средств. Организация учета межбанковских расчетов. Учет расчетов по корреспондентским счетам. Клиринговые расчеты. Учет и оформление расчетов через РКЦ и по прямым корреспондентским отношениям.

Тема 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ, ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

Виды банковских депозитов и их отражение в бухгалтерском учете. Правила бухгалтерского учета депозитов и финансовых обязательств по ним. Особенности бухгалтерского учета межбанковских депозитов (привлеченных и размещенных). Правила учета межбанковских депозитов, привлеченных и размещенных. Основные бухгалтерские проводки при проведении депозитных операций. Учет привлеченных средств и порядок начисления кредитной организацией процентов по вкладам (депозитам). Страхование вкладов в банке.

Тема 5. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ.

Кредитные операции и особенности их отражения в бухгалтерском учете. Правила учета кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и частным лицам. Основные бухгалтерские проводки по выдаче и погашению кредитов. Особенности бухгалтерского учета предоставленных межбанковских кредитов. Основные бухгалтерские проводки по выдаваемым гарантиям. Учет обеспечения по предоставленным кредитам. Учет просроченной задолженности по предоставленным кредитам.

Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов банков.

Тема 7. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ИСТОЧНИКОВ (КАПИТАЛА) БАНКА.

Операции по формированию и увеличению собственного капитала банка и их отражение в бухгалтерском учете. Учет и особенности ведения операций, связанных с формированием уставного капитала банка.

Тема 8. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ, ПОРЯДОК УЧЕТА ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.

Особенности проведения инвентаризации, порядок отражения результатов в документации банка. Доходы и расходы кредитной организации как объекты бухгалтерского учета. Правила бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансовых результатов. Основные бухгалтерские проводки по учету доходов и расходов. Правила определения финансового результата и формирования годового отчета кредитной организации.

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно- заочная форма	Заочная форма
1	Организация бухгалтерской работы в банках.	4	-	-
2	Организация и порядок учета операций с денежной наличностью.	4	2	-

3	Организация и порядок учета расчетных операций по счетам клиентов в банках.	4	2	2
4	Организация и порядок учета депозитных операций в банках, финансовых обязательств.	4	2	-
5	Организация и порядок учета кредитных операций в банках.	4	2	2
6	Организация и порядок учета внутрибанковских операций.	4	-	-
7	Организация и порядок учета источников (капитала) банка.	4	2	-
8	Организация проведения инвентаризации, порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов.	6	2	2
	Итого	34	12	6

4.4. Практические (семинарские) занятия.

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно- заочная форма	Заочная форма
1	Организация бухгалтерской работы в банках.	4	-	-
2	Организация и порядок учета операций с денежной наличностью.	4	2	2
3	Организация и порядок учета расчетных операций по счетам клиентов в банках.	4	2	-
4	Организация и порядок учета депозитных операций в банках, финансовых обязательств.	4	2	2
5	Организация и порядок учета кредитных операций в банках.	4	2	-
6	Организация и порядок учета внутрибанковских операций.	4	-	-
7	Организация и порядок учета источников (капитала) банка.	4	2	2
8	Организация проведения инвентаризации, порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов.	6	2	2
	Итого	34	12	8

4.5. Лабораторные работы не предусмотрены планом

4.6. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	вид СРС	Объем часов		
			Очная форма	Очно- заочная форма	Заочная форма
1	Организация бухгалтерской работы в банках.	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному	10	20	20

		контролю знаний и умений			
2	Организация и порядок учета операций с денежной наличностью.	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений	10	10	15
3	Организация и порядок учета расчетных операций по счетам клиентов в банках.	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений	10	10	15
4	Организация и порядок учета депозитных операций в банках, финансовых обязательств.	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений	10	15	15
5	Организация и порядок учета кредитных операций в банках.	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений	10	15	15
6	Организация и порядок учета внутрибанковских операций.	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений	4	6	6
7	Организация и порядок учета источников (капитала) банка.	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений	8	20	20
8	Организация проведения инвентаризации, порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов.	Подготовка к практическим занятиям, к текущему и промежуточному контролю знаний и умений	10	20	20
9	Зачет		4	4	4
	Итого		76	120	130

4.7. Курсовые работы/проекты по дисциплине «Учет в банках» не предполагаются учебным планом.

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий: объяснительно-иллюстративного обучения (технология поддерживающего обучения, технология проведения учебной дискуссии), информационных технологий (презентационные материалы), развивающих и инновационных образовательных технологий.

Практические занятия проводятся с использованием развивающих, проблемных, проектных, информационных (использование электронных образовательных ресурсов (электронный конспект) образовательных технологий.

6. Формы контроля освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем(ями), ведущими практические занятия по дисциплине в следующих формах:

вопросы для обсуждения (в виде докладов и сообщений);

контрольные работы;

рефераты;

тесты.

Промежуточная аттестации по результатам освоения дисциплины проходит в форме устного/письменного зачета (включает в себя ответы на теоретические вопросы и ответы на тестовые задания). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой оценки.

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.	

Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	
Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.	не зачтено

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

а) основная литература:

1. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие / Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В. / учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Налоги и налогообложение" / (5-е издание, переработанное и дополненное) Москва, 2019. Текст : электронный // ЭБС "elibrary.ru " : [сайт]. - URL :https://elibrary.ru/query_results.asp
2. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках / Сорокина Н.А., Муллинова С.А. (3-е издание, исправленное и дополненное) Краснодар, 2020. Текст : электронный // ЭБС "elibrary.ru " : [сайт]. - URL :https://elibrary.ru/query_results.asp
3. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В. Учебное пособие для студентов высших учебных заведений / (6-е издание, переработанное и дополненное) Москва, 2021. Текст : электронный // ЭБС "elibrary.ru " : [сайт]. - URL :https://elibrary.ru/query_results.asp
4. Стародубцева Е. Б. Банковское дело : учебник / Е. Б. Стародубцева. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. - 463 с. - (Высшее образование).
5. Ефременко Е.В. Учет в банках [Текст] : учебное пособие / Е.В. Ефременко, Л.С. Горобец. – Луганск: ЛНУ им.В.Даля, 2021. – 126 с.

б) дополнительная литература:

1. Автоматизированная банковская система "ВА - БАНК ST" версия 7.1 (АБС "ВА - БАНК ST" версия 7.1) Свидетельство о регистрации программы для ЭВМ RU 2019615507, 26.04.2019. Заявка № 2019614252 от 12.04.2019. Текст : электронный // ЭБС "elibrary.ru " : [сайт]. - URL :https://elibrary.ru/query_results.asp
2. Бондарева Т.Н., Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях / Бондарева Т.Н. - Ростов н/Д : Феникс, 2014. - 235 с. (Среднее профессиональное образование) - ISBN 978-5-222-22002-3 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785222220023.html>
3. Главная бухгалтерская книга на платформе поддержки развития бизнеса / Хасин М.А., Хлызов А.Г., Клепикова Е.А., Булыгина Е.А.,

Андреева К.А., Уралов А.О., Жегулин Д.С., Слободчиков П.А., Скряжевский А.В., Боленко В.П., Ларина А.В., Торопов Д.С. Свидетельство о регистрации программы для ЭВМ RU 2018615279, 04.05.2018. Заявка № 2018612549 от 19.03.2018. Текст : электронный // ЭБС "elibrary.ru" : [сайт]. - URL :https://elibrary.ru/query_results.asp

4. Малая В.И., Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / В.И. Малая, Т.А. Купрюшина, Е.С. Пономарева, Е.В. Быковская, Л.И. Стефанович - Минск : Выш. шк., 2008. - 447 с. - ISBN 978-985-06-1289-2 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9789850612892.html>

5. Парфёнов К.Г., Банковский план счетов / Парфёнов К.Г. - М. : ЦИПСИР, 2012. - 432 с. - ISBN 978-5-406-01726-5 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785406017265.html>

6. Усатова Л.В., Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Усатова Л. В. - М. : Дашков и К, 2014. - 392 с. - ISBN 978-5-394-01050-7 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394010507.html>

7. Шестак О.Н., Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / О.Н. Шестак, Л.П. Бабаш, Л.П. Левченко - Минск : Выш. шк., 2013. - 528 с. - ISBN 978-985-06-2369-0 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9789850623690.html>

в) методические указания:

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Учет в банках» для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика / сост. Ефременко Е.В., Горобец Л.С. – Луганск: Изд-во ЛНУ им. В. ДАЛЯ, 2019. – 14 с.

г) интернет-ресурсы:

Министерство образования и науки Российской Федерации – <http://минобрнауки.рф/>

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки – <http://obrnadzor.gov.ru/>

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – <http://fgosvo.ru>

Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru/>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru/>

Министерство экономического развития Российской Федерации – <http://economy.gov.ru/minrec/main>

Министерство финансов Российской Федерации – <https://www.minfin.ru/ru/>

Федеральная служба государственной статистики – <https://www.gks.ru/>
 Федеральная налоговая служба (ФНС России) –
<https://www.nalog.ru/rn77/>

Электронные библиотечные системы и ресурсы

Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» –
<https://www.studmed.ru>

Электронно-библиотечная система «Консультант-студента» –
<http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>

Научная электронная библиотека – <https://elibrary.ru>

Информационный ресурс библиотеки образовательной организации

Научная библиотека имени А. Н. Коняева ФГБОУ ВО «ЛГУ им.В.Даля» – <http://biblio.dahluniver.ru/>

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины «Учет в банках» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	https://www.libreoffice.org/ https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice
Операционная система	UBUNTU 19.04	https://ubuntu.com/ https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu
Браузер	Firefox Mozilla	http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx
Браузер	Opera	http://www.opera.com
Почтовый клиент	Mozilla Thunderbird	http://www.mozilla.org/ru/thunderbird
Файл-менеджер	Far Manager	http://www.farmanager.com/download.php
Архиватор	7Zip	http://www.7-zip.org/
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	http://www.gimp.org/ http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8 http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP
Редактор PDF	PDFCreator	http://www.pdfforge.org/pdfcreator
Аудиоплеер	VLC	http://www.videolan.org/vlc/

9. Оценочные средства по дисциплине

Паспорт оценочных средств по учебной дисциплине

«Учет в банках»

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Контролируемые темы учебной дисциплины, практики	Этапы формирования (семестр изучения)
1.	ПК-1	Способен применять навыки работы с первичными учётными документами и на их основе формировать бухгалтерскую (финансовую) отчётность, анализировать числовые показатели, обосновывать принятие управленческих решений	ПК-1.1. Составляет внутренние организационно-распорядительные документы, разрабатывает формы первичных учётных документов, регистров бухгалтерского учёта, формы бухгалтерской (финансовой) отчётности хозяйствующих субъектов различных сфер экономики.	Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках.	5
				Тема 2. Организация и порядок учета операций с денежной наличностью.	5
				Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций по счетам клиентов в банках.	5
				Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций в банках, финансовых обязательств.	5
				Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций в банках.	5
				Тема 6. Организация и порядок учета внутрибанковских операций.	5
				Тема 7. Организация и порядок учета источников (капитала) банка.	5
				Тема 8. Организация проведения инвентаризации, порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов.	5
			ПК-1.2. Формирует в соответствии с установленными правилами числовые показатели в отчётах, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчётности хозяйствующих субъектов различных сфер экономики.	Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках.	5
				Тема 2. Организация и порядок учета операций с денежной наличностью.	5
				Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций по счетам клиентов в банках.	5
				Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций в банках, финансовых обязательств.	5
				Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций в банках.	5

				Тема 6. Организация и порядок учета внутрибанковских операций.	5
				Тема 7. Организация и порядок учета источников (капитала) банка.	5
				Тема 8. Организация проведения инвентаризации, порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов.	5

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1.	ПК-1. Способен применять навыки работы с первичными учётными документами и на их основе формировать бухгалтерскую (финансовую) отчётность, анализировать числовые показатели, обосновывать принятие управленческих решений	ПК-1.1. Составляет внутренние организационно-распорядительные документы, разрабатывает формы первичных учётных документов, регистров бухгалтерского учёта, формы бухгалтерской (финансовой) отчётности хозяйствующих субъектов различных сфер экономики.	Знать: цель, задачи и структуру расчётно-кассового обслуживания клиентов; Уметь: провести анализ по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов; Владеть: навыками контроля расчётно-кассовых операций, проводимых при расчётно-кассовом обслуживании и возможностью самостоятельно проводить расчеты по операциям.	Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках. Тема 2. Организация и порядок учета операций с денежной наличностью. Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций по счетам клиентов в банках. Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций в банках, финансовых обязательств. Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций в банках. Тема 6. Организация и порядок учета внутрибанковских операций. Тема 7. Организация и порядок учета источников (капитала) банка. Тема 8. Организация проведения инвентаризации, порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов.	Вопросы для обсуждения (в виде докладов и сообщений), контрольные работы, рефераты, тесты.
		ПК-1.2. Формирует в соответствии с установленными правилами числовые показатели в отчётах, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчётности хозяйствующих субъектов различных сфер	Знать: систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности банка; основные виды учета имущества, доходов, расходов и бухгалтерской отчетности кредитных организаций; Уметь: анализировать систему бухгалтерской, налоговой и статистической	Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках. Тема 2. Организация и порядок учета операций с денежной наличностью. Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций по счетам клиентов в банках. Тема 4. Организация и порядок	Вопросы для обсуждения (в виде докладов и сообщений), контрольные работы, рефераты, тесты.

		экономики.	отчетности банка; провести учет имущества, начислить налоги, причитающиеся к уплате, рассчитать доходы и расходы, вывести результат: прибыль или убыток и составить бухгалтерскую отчетность кредитной организации; Владеть: навыками организации контроля для выполнения резервных требований и умениями составлять различные виды отчетности банка; навыками и средствами самостоятельного расчета имущества, доходов и расходов и умениями составить бухгалтерскую отчетность кредитной организации.	депозитных операций в банках, финансовых обязательств. Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций в банках. Тема 6. Организация и порядок учета внутрибанковских операций. Тема 7. Организация и порядок учета источников (капитала) банка. Тема 8. Организация проведения инвентаризации, порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов.	
--	--	------------	--	--	--

**Фонды оценочных средств по дисциплине «Учет в банках»
Вопросы для обсуждения на практических и семинарских занятиях
(в виде докладов и сообщений):**

1. Роль бухгалтерского учета в системе управления кредитной организации.
2. Особенности регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Учетная политика кредитной организации и порядок ее формирования в условиях реформирования учета.
4. Особенности аналитического и синтетического учета кредитных организаций.
5. Методика расчета защитного ключа в номере лицевого счета.
6. Мемориальный и банковский ордер: различия и проблемы заполнения.
7. Актуальные проблемы хранения документов в бумажной и электронной форме.
8. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в кредитных организациях.
9. Бухгалтерский учет операций по формированию и изменению уставного капитала.
10. Учет резервного фонда.
11. Учет безналичных расчетов юридических лиц.
12. Бухгалтерский учет безналичных расчетов физических лиц без открытия банковского счета.
13. Бухгалтерский учет безналичных расчетов физических лиц с открытием банковского счета.
14. Аналитический учет операций с банковскими картами.
15. Очередность платежей при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований.

16. Учет внутрибанковских межфилиальных расчетов.
17. Учет клиринговых операций.
18. Учет операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета.
19. Учет незавершенных расчетов и невыясненных платежей.
20. Бухгалтерский учет кассовых операций.
21. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.
22. Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами.
23. Бухгалтерский учет пассивных операций с ценными бумагами.
24. Методика учета кредитных операций.
25. Учет резервов на возможные потери по ссудам.
26. Учет резервов на возможные потери.
27. Учет валютных операций.
28. Учет операций с драгоценными металлами.
29. Учет основных средств.
30. Учет нематериальных активов.
31. Учет материальных запасов.
32. Классификация и принципы признания доходов и расходов кредитной организации.
33. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.
34. Годовая финансовая отчетность кредитных организаций.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «доклад, сообщение»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Доклад (сообщение) представлен(о) на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
4	Доклад (сообщение) представлен(о) на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
3	Доклад (сообщение) представлен(о) на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
2	Доклад (сообщение) представлен(о) на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Вопросы к контрольным работам

1. Структура и построение плана счетов банка.
2. Структура банковского баланса. Учётная модель банка. Анализ

операций.

3. Организация кассовой работы в банках.
4. Учёт и документооборот по операциям с наличными деньгами.
5. Вечерние кассы и инкассирование выручки.
6. Аудит кассовых операций.
7. Открытие расчётных счетов и ведение операций по счетам клиентов.
8. Расчёты платёжными поручениями.
9. Расчёты чеками.
10. Расчёты аккредитивами.
11. Другие формы расчётов (инкассо, факторинг).
12. Бухгалтерский учёт кредитных операций.
13. Порядок начисления и уплаты процентов по выданным кредитам.
14. Учёт просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам.
15. Учёт операций по формированию резервов на возможные потери по кредитам.
16. Учёт операций с ценными бумагами.
17. Организация и порядок учёта депозитных операций.
18. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте.
19. Учет кассовых операций в иностранной валюте.
20. Учет валютно-обменных операций.
21. Учёт имущества банка.
22. Учёт доходов банка.
23. Учёт расходов.
24. Учёт прибыли и её использования.
25. Формирование и учёт уставного капитала.
26. Учёт фондов и резервов банка.
27. Бухгалтерская отчётность, её состав и виды.
28. Характеристика отдельных форм отчётности.
29. Международные принципы бухгалтерского учёта и отчётности в банках.

Задания к практической части контрольной работы

Практическое задание 1.

1. Возврат неиспользованной подотчетной суммы:
Дт _____ Кт _____
2. Полученная от РКЦ денежная наличность после ее пересчета передается в кассу банка:
Дт _____ Кт _____
3. По платежному поручению перечислено со счета клиента банка, счета плательщика и получателя ведутся разными банками:

Дт Кт

В банке плательщика будет составлена запись:

Дт Кт

4. Если кредитная организация-плательщик и кредитная организация – исполнитель совпадают, то при оплате чеков составляется запись:

Дт Кт

5. Начисление дивидендов как в акционерных, так и неакционерных банках отражается бухгалтерскими записями:

Дт Кт

6. В результате обменных валютных операций возникла курсовая разница, расходы банка:

Дт Кт

Практическое задание 2.

1. Суммы наличных денег, выданных из кассы банка:

Дт Кт

2. Сумма описи с промежуточными итогами по счетам отдельных клиентов до пересчета выручки относится:

Дт Кт

3. По платежному поручению перечислено со счета клиента банка, счета плательщика и получателя ведутся разными банками:

Дт Кт

В банке получателя будет составлена запись:

Дт Кт

4. При открытии покрытого (депонированного) аккредитива в банке-эмитенте составляются записи:

Дт Кт

5. При выплате дивидендов:

Дт Кт

6. Поступление процентов по ссудам (доходы банка):

Дт Кт

Практическое задание 3.

1. Сумма наличных денег, переданных из кассы инкассатору:

Дт Кт

2. Передача наличных денег из кассы банка в операционную кассу, расположенную вне кассового узла, оформляется расходным кассовым ордером и отражается в учете:

Дт Кт

3. Платежное поручение для депонирования средств на отдельном лицевом счете чекодателя, сумма средств, депонируемая с соответствующего расчетного (текущего) счета. При этом составляется запись:

Дт Кт

4. При открытии аккредитива в банке-эмитенте за счет средств

кредитной организации):

Дт Кт

5. По окончании операционного дня бухгалтерия оформляет указанные операции проводками:

Дт Кт

6. Проценты по ссудам начислены, но не взысканы (доходы банка):

Дт Кт

Практическое задание 4.

1. В коммерческом банке на основе выписки из его корреспондентского счета в РКЦ делается проводка:

Дт Кт

2. Поступление денежной наличности от операционной кассы отражается в учете:

Дт Кт

3. При списании денежных средств со счета чекодателя в оплату чеков в кредитной организации, которая является плательщиком, составляется запись:

Дт Кт

4. При оплате аккредитива в бухгалтерском учете производятся записи:

Дт Кт

5. По окончании операционного дня бухгалтерия оформляет указанные операции проводками:

Дт Кт

6. Получение платы за обслуживание, комиссии по операциям клиентов и т.п.:

Дт Кт

Практическое задание 5.

1. Подкрепление операционной кассы банка осуществляется за счет средств на его корреспондентском счете в РКЦ на основе платежного поручения банка. До получения банком наличных денег из РКЦ сумма платежного поручения отражается в учете:

Дт Кт

2. По платежному поручению перечислено со счета клиента банка (негосударственное коммерческое предприятие) на счет получателя – клиента этого же банка (коммерческое предприятие, находящееся в государственной собственности):

Дт Кт

3. Зачисление денежных средств на счет чекодержателя производит кредитная организация- исполнитель, составляя при этом запись:

Дт Кт

4. При оплате аккредитива в бухгалтерском учете производятся записи, если банк-эмитент и банк-исполнитель совпадают:

Дт Кт

5. В результате обменных валютных операций возникла курсовая разница, доходы банка:

Дт Кт

6. Положительная курсовая разница в связи с переоценкой валютных средств:

Дт Кт

Практическое задание 6.

Входящий остаток средств по счету 30102 составляет 6 млрд. 700 млн. руб. Определите исходящий остаток средств после выполнения следующих операций:

1) выдана сумма кредита на 20 дней коммерческому клиенту на расчетный счет, открытый в другом коммерческом банке — 800 млн. руб.;

2) создан резерв по выданному кредиту в размере 1% от суммы долга — 8 млн. руб.;

3) выдан кредит клиенту — индивидуальному предпринимателю — физическому лицу на 35 дней — 60 млн. руб.;

4) создан резерв по указанному кредиту в размере 25% от суммы долга — 1 млн. 200 тыс. руб.;

5) на корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение просроченного межбанковского кредита, выданного другому российскому коммерческому банку, — 1 млрд. руб.;

6) на корреспондентский счет банка зачислена сумма просроченных процентов по указанному межбанковскому кредиту — 4 млн. 325 тыс. руб.;

7) на корреспондентский счет банка зачислены денежные средства для открытия депозита коммерческому клиенту на срок 60 дней — 2 млрд. 500 млн. руб.;

8) выдан аванс филиалу банка, расположенному на территории Российской Федерации, в сумме 3 млрд. руб.;

9) Банк Российской Федерации предоставил коммерческому банку кредит на срок 10 дней в сумме 1 млрд. руб.

Практическое задание 7.

Определить остаток средств на счете 45203 на конец операционного дня, если входящий остаток по счету составил 6 млрд. 700 млн. руб. и выполнены следующие операции.

1. Выдан кредит коммерческому негосударственному клиенту сроком до 30 дней в сумме 10 млн. руб.

2. Создан резерв по кредиту в размере 5% от суммы долга.

3. Коммерческий негосударственный клиент погасил кредит, выданный ранее со сроком 30 дней в сумме 3 млн. руб.

4. Клиент оплатил проценты по кредиту в сумме 32 тыс. 500 руб.

5. Выдан кредит другому коммерческому негосударственному клиенту

сроком на 25 дней в сумме 5 млн. 500 тыс. руб.

6. Выдан кредит банку-корреспонденту на корреспондентский счет «ЛОРО» сроком на 2 дня в сумме 1 млрд. 500 млн. руб.

7. Поступила сумма из другого коммерческого банка в погашение кредита, выданного ранее коммерческому негосударственному клиенту на срок 20 дней 1 млн. руб.

8. Поступила на корреспондентский счет банка сумма процентов по кредиту 21 тыс. 667 руб.

9. Восстановлена сумма резерва, созданного по кредиту (2 млн. руб.) 200 тыс. руб.

Практическое задание 8.

1 августа банк «МИР» предоставил кредит негосударственной некоммерческой организации «Вымпел» в сумме 30 млн. руб. на 30 дней под поручительство директора предприятия на сумму 20 млн. руб. и залог имущества предприятия в сумме 50 млн. руб.

31 августа между клиентом и банком было подписано дополнительное соглашение к кредитному договору о пролонгации кредита на 60 дней. В соответствии с условиями пролонгации кредит должен погашаться равными частями ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. 30 сентября заемщик исполнил свои обязательства перед банком в полном объеме.

31 октября кредит погашен не был и банк начал процедуру востребования долга с поручителя. 10 ноября поручитель погасил часть просроченного кредита в сумме 5 млн. руб. 20 декабря банк вступил в права на заложенное имущество, по которому было принято решение о его дальнейшей реализации.

Задание:

1. Охарактеризуйте аналитический и синтетический учет операций по предоставлению кредитов.

2. Составьте бухгалтерские записи по выдаче кредита, его пролонгации и погашению.

Практическое задание 9.

15 января 20__ года негосударственному коммерческому предприятию «Ритм» в банке «МИР» открыта кредитная линия с лимитом задолженности в сумме 500 тыс. руб. сроком на 1 год. Кредит использовался заемщиком в следующем порядке:

- 25 января 20__ года выдан кредит в сумме 300 тыс. руб.;
- 1 февраля 20__ года выдан кредит в сумме 100 тыс. руб.;
- 10 марта 20__ года погашен кредит в сумме 200 тыс. руб.;
- 5 апреля 20__ года выдан кредит в сумме 250 тыс. руб. В дальнейшем, до конца срока кредитования задолженность заемщика по кредиту не изменялась. По окончании срока кредитования, кредит был погашен с расчетного счета заемщика частично в сумме 300 тыс. руб.

30 июня 20_ года обязательства заемщика по кредиту были прекращены путем зачета встречных требований заемщика к Банку по погашению собственных векселей банка номиналом 150 тыс. руб., срок погашения которых истек 29 июня 20_ года.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита на условиях кредитной линии под «лимит задолженности».
2. Составьте бухгалтерские записи по выдаче кредита, его вынесению на счет просроченных ссуд и погашению.

Практическое задание 10.

15 апреля банк «МИР» принял в оплату просроченных процентов за пользование ссудой от банка «Ритм» на основании договора об отступном следующие активы в общей сумме 250 млн. руб.:

- беспроцентный вексель банка «МИР» сроком «до востребования» номиналом 100 млн. руб. (дата выпуска векселя - 1 апреля);
- вексель банка «Ритм» номиналом 100 млн. руб., выпущенный 4 февраля, сроком погашения «через 100 дней от даты составления»;
- беспроцентный вексель АО «Ветер», не оплаченный в срок и не опротестованный, в сумме 50 млн. руб.

Принятые в погашение процентного долга «чужие» векселя были классифицированы банком по 4 категории качества с формированием резерва в размере 75% от суммы векселей.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

Темы рефератов

1. Характеристика четырехуровневой системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Принципы и качественные характеристики, которые должны соблюдаться при разработке учетной политики, финансовых планов кредитной организации.
4. Принцип «Осторожность», дайте определение и приведите пример.

5. Принцип «Приоритет содержания над формой», дайте определение и приведите пример.
6. Принцип «Неповторимость данных на балансе и за балансом», дайте определение и приведите пример.
7. Основные задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях.
8. Назначение и особенности применения контрсчетов.
9. Назначение и особенности применения счетов без признака счета.
10. Назначение и особенности применения парных лицевых счетов аналитического учета. Приведите пример.
11. Характеристика основных принципов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
12. Разделы и подраздела Главы А Плана счетов. Дайте их характеристику.
13. Разделы и подраздела Главы В Плана счетов. Дайте их характеристику.
14. Группы активных и пассивных счетов Главы Б Плана счетов. Дайте их характеристику.
15. Группы активных и пассивных счетов Главы Г Плана счетов. Дайте их характеристику.
16. Группы активных и пассивных счетов Главы Д Плана счетов. Дайте их характеристику.
17. Определение операционного дня и операционного времени.
18. Перечислите регистры аналитического учета.
19. Правила нумерации лицевых счетов.
20. Правила ведения книги регистрации открытых, закрытых счетов.
21. Характеристика ведомости остатков лицевых счетов.
22. Перечислите регистры синтетического учета.
23. Характеристика ежедневного баланса.
24. Характеристики оборотной ведомости, периодичность ее составления.
25. Порядок исправления ошибочных записей.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «реферат»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Реферат представлен на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.). Оформлен в соответствии с требованиями предъявляемыми к данному виду работ.
4	Реферат представлен на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.). В оформлении допущены некоторые неточности в соответствии с требованиями

	предъявляемыми к данному виду работ.
3	Реферат представлен на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.). В оформлении допущены ошибки в соответствии с требованиями предъявляемыми к данному виду работ.
2	Реферат представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Тесты

1. Выберите правильные условия оплаты уставного капитала кредитной организации со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации после:

- а) годичный срок и 100% ее объявленного уставного капитала;
- б) месячный срок и 100% ее объявленного уставного капитала;
- в) годичный срок и 50% ее объявленного уставного капитала;
- г) трехмесячный срок и 100% ее объявленного уставного капитала;
- д) месячный срок и 20% ее объявленного уставного капитала.

2. Величина вклада в виде имущества в не денежной форме при создании кредитной организации и последующем увеличении уставного капитала должна составлять:

- а) 10% и 5%;
- б) 20% и 20%;
- в) 20% и 10%;
- г) 10% и 10%;
- д) 15% и 10%.

3. Уставный капитал кредитной организации учитывается:

- а) в иностранной валюте при оплате в иностранной валюте;
- б) в валюте ЛНР при оплате в любой валюте;

4. Величина уставного капитала кредитной организации складывается из:

- а) номинальной стоимости акций, определяемой в рос. рублях или иностранной валюте;
- б) номинальной стоимости акций, определяемой только в рос. рублях;
- в) рыночной стоимости акций, определяемой в рос. рублях или иностранной валюте;
- г) рыночной стоимости акций, определяемой только в рос. рублях.

5. Оплата акций при учреждении кредитной организации производится:

- а) только по номинальной стоимости;
- б) по рыночной стоимости;
- в) по стоимости не ниже номинальной.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «тесты»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тестирование выполнено на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
4	Тестирование выполнено на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
3	Тестирование выполнено на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
2	Тестирование выполнено на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

Оценочные средства для промежуточной аттестации (зачет)

Теоретические вопросы

1. Бухгалтерский учет в банках, его объекты.
2. Предмет и основные задачи учета и операционной деятельности в банках.
3. Правовые основы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Принципы бухгалтерского учета в банках.
5. Баланс банка и методы его построения.
6. Метод бухгалтерского учета и его элементы.
7. План счетов бухгалтерского учета и базовые принципы его построения.
8. Структура плана счетов, опишите основные главы.
9. Структура разделов главы А плана счетов.
10. Организация аналитического учета.
11. Организация синтетического учета.
12. Внутрибанковский контроль.
13. Учетная политика кредитной организации: понятие, содержание, аспекты.
14. Учетно-операционная работа в банке.
15. Организационная структура бухгалтерии и организация рабочего дня по ведению бухгалтерского учета.
16. Документация и документооборот в кредитных организациях.
17. Порядок оформления исправительных записей.
18. Регистрации кредитной организации. Формирование и учет уставного капитала банка.
19. Порядок учета операций по созданию уставного капитала банка в форме акционерного общества.
20. Порядок учета операций по созданию уставного капитала банка в форме общества с ограниченной ответственностью.
21. Операции по уменьшению и увеличению уставного капитала.

22. Порядок формирования и учет добавочного капитала и фондов.
23. Кассовая работа в банке, основные понятия нормативное регулирование.
24. Документооборот и порядок учета приходных кассовых операций.
25. Документооборот и порядок учета расходных кассовых операций.
26. Порядок заключения кассы, ревизия кассы.
27. Аналитический и синтетический учет наличных денежных средств.
28. Понятие и сущность корреспондентских отношений – счета «Лоро» и «Ностро».
29. Организация расчетов через корреспондентскую сеть ЦБ.
30. Учет операций по прямым корреспондентским отношениям.
31. Принципы организации безналичных расчетов.
32. Оформление и открытие текущих, расчетных и бюджетных счетов и их закрытие.
33. Учет основных форм безналичных расчетов.
34. Учет расчетов платежными поручениями.
35. Основы организации учета депозитных операций. Бухгалтерский учет операций по депозитам.
36. Нормативное регулирование депозитных операций.
37. Операции с депозитными и сберегательными сертификатами.
38. Порядок создания, регулирования размера и учета фонда обязательных резервов.
39. Порядок начисления и отражения в учете процентов по депозитным счетам клиентов кредитной организации.
40. Принципы банковского кредитования. Классификация банковских кредитов. Предоставление денежных средств клиентам банка.
41. Учет кредитных операций и уплата процентов.
42. Бухгалтерский учет кредитования клиента-заемщика в балансе банка кредитора.
43. Учет просроченной задолженности по кредитам. Учет просроченных процентов по кредитам. Порядок списания безнадежной задолженности по кредитам.
44. Учет создания и использования резерва на возможные потери по кредитным требованиям.
45. Организация учета операций с ценными бумагами.
46. Принципы отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг, операции по их приобретению, выбытию и финансовые результаты.
47. Особенности учета операций в иностранной валюте. Понятие валютной позиции.
48. Учет отдельных операций в иностранной валюте.
- Организация и порядок учета валютно-обменных операций.
50. Учет экспортно-импортных операций.
51. Организация и учет нетрадиционных банковских операций.
52. Учет операций доверительного управления.

53. Учет лизинга и факторинговых операций.
54. Общие положения по учету основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.
55. Приобретение основных средств и нематериальных активов за наличный и безналичный расчет.
56. Отражение основных средств и нематериальных активов в соответствии с требованиями МСФО.
57. Инвентаризация имущества банка. Отражение в учете результатов инвентаризации.
58. Учет доходов и расходов банка.
59. Учет финансовых результатов и распределение прибыли.
60. Состав и характеристика банковской отчетности.

Практические задания

1. Возврат неиспользованной подотчетной суммы:
Дт _____ Кт _____
2. Полученная от РКЦ денежная наличность после ее пересчета передается в кассу банка:
Дт _____ Кт _____
3. По платежному поручению перечислено со счета клиента банка, счета плательщика и получателя ведутся разными банками:
Дт _____ Кт _____
В банке плательщика будет составлена запись:
Дт _____ Кт _____
4. Если кредитная организация-плательщик и кредитная организация – исполнитель совпадают, то при оплате чеков составляется запись:
Дт _____ Кт _____
5. Начисление дивидендов как в акционерных, так и неакционерных банках отражается бухгалтерскими записями:
Дт _____ Кт _____
6. В результате обменных валютных операций возникла курсовая разница, расходы банка:
Дт _____ Кт _____
7. Суммы наличных денег, выданных из кассы банка:
Дт _____ Кт _____
8. Сумма описи с промежуточными итогами по счетам отдельных клиентов до пересчета выручки относится:
Дт _____ Кт _____
9. По платежному поручению перечислено со счета клиента банка, счета плательщика и получателя ведутся разными банками:
Дт _____ Кт _____
В банке получателя будет составлена запись:
Дт _____ Кт _____
10. При открытии покрытого (депонированного) аккредитива в банке-

эмитенте составляются записи:

Дт Кт

11. При выплате дивидендов:

Дт Кт

12. Поступление процентов по ссудам (доходы банка):

Дт Кт

13. Сумма наличных денег, переданных из кассы инкассатору:

Дт Кт

14. Передача наличных денег из кассы банка в операционную кассу, расположенную вне кассового узла, оформляется расходным кассовым ордером и отражается в учете:

Дт Кт

15. Платежное поручение для депонирования средств на отдельном лицевом счете чекодателя, сумма средств, депонируемая с соответствующего расчетного (текущего) счета. При этом составляется запись:

Дт Кт

16. При открытии аккредитива в банке-эмитенте за счет средств кредитной организации):

Дт Кт

17. По окончании операционного дня бухгалтерия оформляет указанные операции проводками:

Дт Кт

18. Проценты по ссудам начислены, но не взысканы (доходы банка):

Дт Кт

19. В коммерческом банке на основе выписки из его корреспондентского счета в РКЦ делается проводка:

Дт Кт

20. Поступление денежной наличности от операционной кассы отражается в учете:

Дт Кт

21. При списании денежных средств со счета чекодателя в оплату чеков в кредитной организации, которая является плательщиком, составляется запись:

Дт Кт

22. При оплате аккредитива в бухгалтерском учете производятся записи:

Дт Кт

23. По окончании операционного дня бухгалтерия оформляет указанные операции проводками:

Дт Кт

24. Получение платы за обслуживание, комиссии по операциям клиентов и т.п.:

Дт Кт

25. Подкрепление операционной кассы банка осуществляется за счет

средств на его корреспондентском счете в РКЦ на основе платежного поручения банка. До получения банком наличных денег из РКЦ сумма платежного поручения отражается в учете:

Дт Кт

26. По платежному поручению перечислено со счета клиента банка (негосударственное коммерческое предприятие) на счет получателя – клиента этого же банка (коммерческое предприятие, находящееся в государственной собственности):

Дт Кт

27. Зачисление денежных средств на счет чекодержателя производит кредитная организация- исполнитель, составляя при этом запись:

Дт Кт

28. При оплате аккредитива в бухгалтерском учете производятся записи, если банк-эмитент и банк-исполнитель совпадают:

Дт Кт

29. В результате обменных валютных операций возникла курсовая разница, доходы банка:

Дт Кт

30. Положительная курсовая разница в связи с переоценкой валютных средств:

Дт Кт

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль «зачет»

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	
Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.	не зачтено

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобренны изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)