

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования



УТВЕРЖДАЮ

Декан финансово-экономического факультета

Панкова С.В.

(подпись, расшифровка подписи)

"25" декабря 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.6.1 Учет в банках»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Оренбург 2015

Рабочая программа дисциплины «Б.1.В.ДВ.6.1 Учет в банках» /сост. С.П. Дядичко. - Оренбург: ОГУ, 2015. -21с.

Рабочая программа предназначена студентам очной формы обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Содержание

1 Цели и задачи освоения дисциплины	4
2 Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
3 Требования к результатам обучения по дисциплине	9
4 Структура и содержание дисциплины.....	10
4.1 Структура дисциплины	10
4.2 Содержание разделов дисциплины.....	11
4.3 Лабораторные работы	14
4.4 Курсовая работа	15
5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины	15
5.1 Основная литература.....	18
5.2 Дополнительная литература	18
5.3 Периодические издания	18
5.4 Интернет-ресурсы.....	18
5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных, информационные справочные системы современных информационных технологий.....	19
6 Материально-техническое обеспечение дисциплины	19
Лист согласования рабочей программы дисциплины.....	20
Дополнения и изменения в рабочей программе дисциплины.....	21

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины: научить студентов теоретическим основам ведения бухгалтерского учета в банковских организациях и приобретения навыков, позволяющих применять полученные знания в практической деятельности в соответствии с направлением подготовки 38.03.01 Экономика.

Задачи: - формирование у студентов современных фундаментальных знаний в области бухгалтерского учёта банковских и страховых операций с учётом современных тенденций развития финансовой системы и экономики в целом;

- ознакомление с основными принципами, задачами, планом счетов бухгалтерского учёта в разрезе деятельности банковских и страховых организаций;

- развитие навыков отражения банковских и страховых операций по счетам, составление и формирование финансовой отчетности;

- проведение анализа влияния доходов и расходов на формирование финансовых результатов; влияния объема ресурсов на укрепление стабильности положения банка и страховой компании;

- развитие навыка поиска информации по определенной теме, касающейся современных проблем учёта в банках и страховых организациях;

- изучение международного опыта использования бухгалтерского учёта в банковской и страховой деятельности в обеспечении устойчивости этих финансовых посредников на рынке.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.15 Бухгалтерский учет и анализ, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки*

Пререквизиты дисциплины *Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки*

Требования к входным результатам обучения, необходимым для освоения дисциплины

Предварительные результаты обучения, которые должны быть сформированы у обучающегося до начала изучения дисциплины	Компетенции
<u>Знать:</u> - основные правила и приемы работы в коллективе при рассмотрении теоретических основ денег, денежного обращения, кредита и банковского дела <u>Уметь:</u> - анализировать и составлять совместные отчеты по теоретическим основам денег, денежного обращения, кредита, банковского дела <u>Владеть:</u> - навыками практической работы в коллективе по проведению исследований, выделению проблем и определению направлений развития денег, денежного обращения, кредита и банковского дела - навыками толерантного и социального восприятия особенностей развития денег, денежного обращения, кредита и банковского дела различных моделей экономического развития	ОК-5 способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия
<u>Знать:</u> - основы самоорганизации по освоению содержания основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам функционирования денежно-кредитной сферы; - методы самообразования по ведению самостоятельного изучения и определения необходимости и сущности денег, кредита, банков, основы их функционирования <u>Уметь:</u> - самостоятельно использовать знания о деньгах, кредите и банках в профессиональной деятельности; - самостоятельно организовывать работу с периодической литературой по вопросам состояния отдельных проблем денежно-кредитной сферы экономики <u>Владеть:</u> - навыками самоорганизации по освоению современными методами сбора, обработки и анализа информации о денежно-кредитной сфере; - навыками самостоятельной работы по систематизации и оценке различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики; - навыками самостоятельного образования применения экономических знаний о сущности денег, кредита, банков в различных сферах экономической деятельности.	ОК-7 способностью к самоорганизации и самообразованию

<u>Знать:</u> - основные способы выбора инструментов изучения теоретических основ и практического применения знаний о деньгах, кредите, денежном обращении, банковском деле; - методы обработки данных полученных в процессе изучения категорий, касающихся денег, кредита и банковского дела; - методики проведения расчетов основных показателей касающихся денег, кредита и банковского дела <u>Уметь:</u> - использовать инструментарий исследования денег, денежного обращения, кредита и банковского дела; - проводить обработку полученных в процессе исследования экономических данных в соответствие с поставленными задачами по вопросам обращения денег, выдачи их в кредит и размещения их банковской системой. - правильно обосновывать полученные в процессе проведения анализа результаты и делать выводы <u>Владеть:</u> - навыками обобщения информации, выявления результатов и формирования грамотных выводов по теоретическим основам и практическому использованию денег, кредита и банков	ОПК-3 способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы
<u>Знать:</u> - основные нормативно-правовые документы, регулирующие денежно-кредитные отношения; - основные методы использования данных бухгалтерского учета для принятия управленческих решений. <u>Уметь:</u> - выявлять проблемы денежно-кредитного характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий. <u>Владеть:</u> - методами и приемами анализа банковской деятельности; - навыками самостоятельной работы и самоорганизации.	ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовностью нести за них ответственность

<u>Знать:</u> - законодательные и нормативные правовые акты, регламентирующие денежный оборот и деятельность кредитно-банковской системы; - особенности проведения анализа и интерпретаций, данных отечественной зарубежной статистики, по экономическим процессам, происходящим в сфере денежного обращения, кредита и банковского дела; - методику оценки кредитоспособности клиентов банков, оформления выдачи и погашения кредитов, формирования целевых резервов и определения тенденций их развития <u>Уметь:</u> - осуществлять сбор информации по полученному заданию, проводить анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; - осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; - прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений кредитно-банковской системы. <u>Владеть:</u> - современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; - современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления денежной системы и банковского сектора.	ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
--	---

<u>Знать:</u> - основы организации проведения сбора информации, необходимой для анализа сущности денег, денежного обращения, кредита и банковского дела; - современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность банков с как финансовых посредников на рынке денег и кредита; - основы подготовки обзоров и правила составления аналитических отчетов, касающихся денежного оборота, кредита и банковского дела. <u>Уметь:</u> - использовать нормативную и законодательную базу для обеспечения сбора необходимых данных для определения эффективности деятельности банков в сфере денежного обращения, кредитных отношений; - составлять целостное представление о подготовке информационных отчетов о деятельности банков и экономических институтах, работающих на финансовых рынках; - осуществлять подготовку и составлять отчеты , по организации деятельности банков в сфере обращения денег, кредита <u>Владеть:</u> - навыками работы с нормативными и законодательными актами, и другими регулирующими деятельность банков и других финансовых посредников на рынке ценных бумаг; - приемами использования электронных технологий в практической работе кредитных организаций, в том числе на рынке ценных бумаг; - навыками систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики.	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
---	--

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.15 Бухгалтерский учет и анализ*

Предварительные результаты обучения, которые должны быть сформированы у обучающегося до начала изучения дисциплины	Компетенции
--	-------------

<u>Знать:</u> - содержание основной литературы по теоретическим вопросам организации бухгалтерского учета и финансовой отчетности; - основные методы проведения анализа информации содержащейся в первичных документах, регистрах бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятий различных форм собственности <u>Уметь:</u> - использовать знания, полученные из бухгалтерского учета и финансовой отчетности в профессиональной деятельности и принятии управленческих решений; - анализировать и интерпретировать финансовую отчетность по вопросам деятельности предприятий различных форм деятельности <u>Владеть:</u> - современными методами сбора, обработки и анализа информации о деятельности предприятия из финансовой отчетности и бухгалтерского учета; - навыками систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в финансовой и производственной сфере экономики влияющих на составление финансовой отчетности; - навыками применения экономических знаний о сущности бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в различных сферах экономической деятельности.	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
<u>Знать:</u> - основные отечественные и зарубежные источники для сбора необходимой информации о бухгалтерском учете предприятий и организаций; - основные методы сбора и использования, данных бухгалтерского учета для принятия управленческих решений и составления информационных обзоров и отчетов <u>Уметь:</u> - выявлять способы проведения учета и проведения анализа движения денежных средств предприятий; - составлять информационные обзоры и отчеты <u>Владеть:</u> - методами и приемами составления бухгалтерских отчетов на основе первичных учетных документов; - навыками проработки имеющейся информации составления отчетов о деятельности предприятий и организаций.	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<u>Знать:</u> - правила отражения по счетам бухгалтерского учета операций банков, совершаемых ими в процессе своей деятельности; - правила и принципы отражения имущества банков в соответствие с законодательной базой; - правила отражения по счетам бухгалтерского учета доходов и расходов банка; - основные формы отчетности банков по учету имущества, доходов, расходов, финансовых результатов. <u>Уметь:</u> - вести бухгалтерский учёт деятельности банков и ее результатов; - вести учет имущества банков, используемых и неиспользуемых ими в их основной деятельности; - по данным бухгалтерского учета составлять основные формы отчетности банка. <u>Владеть:</u> - навыками отражения по счетам бухгалтерского учета основных операций банков связанных с их основной деятельностью, владением и распоряжением имущества, уплатой налогов, определения доходов и расходов банка; - навыками отражения финансовых результатов деятельности банков.	ПК-28 способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 9 зачетных единиц (324 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	4 семестр	5 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	180	324
Контактная работа:	35,25	34,25	69,5
Лекции (Л)	18	18	36
Лабораторные работы (ЛР)	16	16	32
Консультации	1		1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25	0,5
Самостоятельная работа:	108,75	145,75	254,5
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);			
- выполнение расчетно-графического задания (РГЗ);	20	20	40
- написание реферата (Р);	20	20	40
- написание эссе (Э);	5	5	10
- самостоятельное изучение разделов (учет доверительных операций банков; учет			

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	4 семестр	5 семестр	всего
<i>депозитарных операций; учет операций с иностранной валютой; учет производных ценных бумаг);</i>	10	15	25
<i>- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;</i>	25	35	60
<i>- подготовка к лабораторным занятиям;</i>	15	20	35
<i>- подготовка к коллоквиумам;</i>	-	15	15
<i>- подготовка к рубежному контролю и т.п.)</i>	13,75	15,75	29,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	диф. зач.	

Разделы дисциплины, изучаемые в 4 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках	16,2	2	-	2	12,2
1	Организация аналитического и синтетического учета	16,2	2	-	2	12,2
1	Документооборот и организация внутрибанковского контроля совершаемых банком операций	15,2	2	-	1	12,2
2	Учет операций по формированию капитала и фондов банка	16,2	2	-	2	12,2
3	Учет кассовых операций банка	16,2	2	-	2	12,2
3	Учет операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями и валютой	15,2	2	-	1	12,2
4	Учет расчетных операций клиентов	16,2	2	-	2	12,2
4	Учет перевода денежных средств	16,4	2	-	2	12,4
4	Учет межбанковских операций	16,2	2	-	2	12,2
	Итого:	144	18		16	110

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
5	Бухгалтерский учет банковских депозитов	20,2	2	-	2	16,2
5	Организация и порядок учета кредитных операций банков	20,2	2	-	2	16,2
6	Учет основных средств кредитной	20,2	2	-	2	16,2

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
	организацией					
6	Учет нематериальных активов и материальных запасов	19,2	2	-	1	16,2
7	Учет операций с долговыми ценными бумагами	20,2	2	-	2	16,2
7	Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг и учтенных векселей	20,2	2	-	2	16,2
8	Учет факторинговых операций и лизинговых операций банков	20,2	2	-	2	16,2
9	Бухгалтерский учет доходов и расходов и финансовых результатов кредитной организации	20,2	2	-	2	16,2
9	Бухгалтерская финансовая отчетность банков	19,4	2	-	1	16,4
	Итого:	180	18		16	146
	Всего:	324	36		32	256

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Бухгалтерский учет в банках

Тема 1: Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках

Операции кредитных организаций и понятие учетно-операционной работы в банках. Предмет и основные задачи бухгалтерского учета в КО. Основные принципы, методы и элементы бухгалтерского учета в КО. Принципы признания и определения доходов и расходов КО. Общая характеристика правил бухгалтерского учета и учетно-операционной работы в КО. Принципы построения баланса КО, характеристика глав и разделов плана счетов КО. Первичная бухгалтерская документация банков. Виды бухгалтерских документов и их характеристика. Требования по заполнению и оформлению документов банка

Тема 2: Организация аналитического и синтетического учета

Общая характеристика, цель и задачи аналитического и синтетического учета. Регистры учета и их содержание. Порядок открытия и регистрации счетов аналитического учета. Основания для записей и порядок записей в лицевых счетах. Основные формы синтетического учета: назначение и содержание, порядок составления. Необходимость и порядок сверки аналитического и синтетического учета. Порядок исправления ошибочных записей по счетам.

Тема 3: Документооборот и организация внутрибанковского контроля

Организация документооборота. Роль документооборота в организации деятельности подразделений КО. Организация внутрибанковского контроля. Правила его проведения и организации, нормативное обеспечение внутрибанковского контроля. Ошибки в финансовой отчетности, правила их исправления.

Раздел 2 Учет капитала и фондов банка

Тема 1: Учет операций по формированию капитала и фондов банка

Задачи бухгалтерского учета по операциям с уставным капиталом. Учет формирования уставного капитала акционерного банка при организации банка. Особенности депози-

тарного учета собственных акций. Учет операций по увеличению уставного капитала путем размещения новых выпусков акций, капитализации собственных средств и дивидендов. Учет операций по увеличению уставного капитала путем конвертации облигаций. Особенности учета формирования капитала путем оплаты акций иностранной валютой и недвижимости. Учет операций с собственными акциями на вторичном рынке. Особенности учета уменьшения уставного капитала акционерного банка. Особенности учета формирования уставного капитала паевых банков. Учет расчетов с акционерами и пайщиками по дивидендам. Порядок формирования дополнительного, резервного фондов, порядок использования не распределенной прибыли.

Раздел 3 Учет кассовых операций банка по учету наличных денежных средств, драгоценных металлов, валютой

Тема 1: Учет кассовых операций банка

Порядок совершения и документальное оформление операций по выдаче и поступлению денег в операционные кассы. Порядок сводки кассы кассовыми работниками по окончании операционного дня и сверка кассовых оборотов. Порядок совершения и учет операций по инкассации ценностей. Инвентаризация кассы, порядок ее проведения и составления акта. Порядок совершения и учет операций совершаемых вечерними и автоматическими кассами, банкоматами, кассами, открытыми вне места расположения КО.

Тема 2: Учет операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями и валютой

Краткая история золотого рынка в России. Виды операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Банки - участники рынка драгоценных металлов. Учет операций по приобретению и реализации памятных монет из драгоценных металлов. Операции с валютой.

Раздел 4 Учет расчетных операций банков, перевода денежных средств и межбанковских расчетов

Тема 1: Виды банковских счетов. Открытие банковских счетов. Очередность списания денежных средств со счетов клиентов. Приостановление операций по счетам клиентов и их закрытие. БУ операций по расчетным счетам клиентов. Основные правила совершения операций по расчетным и текущим счетам. Требования к оформлению расчетно-денежных документов.

Тема 2: Учет перевода денежных средств

Формы перевода денежных средств, виды расчетных документов. Технология учета расчетов платежными поручениями. Технология учета расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями. Технология учета расчетов и особенности учета расчетов аккредитивами. Особенности организации работы в банке-эмитенте, банке поставщика, исполняющем банке в зависимости от вида аккредитива (покрытый, гарантированный, отзывной, безотзывной). Порядок закрытия аккредитивов в банке-эмитенте, банке поставщика, исполняющем банке. Технология учета расчетов чеками. Технология учета расчетов за товары и услуги по пластиковым картам. Особенности бухгалтерского учета операций по переводу денежных средств без открытия счета.

Тема 3: Учет межбанковских расчетов

Учет межбанковских расчетов по корреспондентским счетам. Порядок отражения в бухгалтерском учете расчетных операций клиентов через корреспондентский счет в Банке России. Учет и оформление операций по корреспондентским счетам НОСТРО и ЛОРО.

Раздел 5 Учет депозитных и кредитных операций банков

Тема 1: Бухгалтерский учет банковских депозитов

Бухгалтерский учет привлеченных вкладов, депозитов и кредитов. Порядок совершения и учет операций по привлечению депозитов юридических лиц. Порядок начисления, отражения и выплаты процентов по депозитным операциям. Порядок открытия и закрытия депозитных счетов. Особенности учета средств, не возвращенных в срок установленный договором. Особенности организации учета депозитов физических лиц. Порядок начисления, отражения и выплаты процентов по привлеченным кредитам. Порядок учета переданного обеспечения при привлечении ресурсов. Особенности учета кредитов, не возвращенных в срок установленный договором.

Тема 2: Организация и порядок учета кредитных операций банков

Учет операций по обеспечению возвратности кредита. Учет резерва на возможные потери. Учет кредитных операций юридических лиц. Учет кредитных операций физических лиц. Документы, представляемые в отделы учета, для оформления выдачи кредитов. Отражение в учете изменения первоначальных условий сделки. Порядок начисления, отражения и выплаты процентов по выданным кредитам. Особенности учета выданных кредитов и причитающихся к получению процентов при нарушении клиентом условий договора. Отражение в учете погашения кредита без нарушения условий договора, и при нарушении клиентом условий договора, за счет реализации полученного обеспечения, обращения взыскания на гаранта или поручителя.

Раздел 6 Учет основных средств и нематериальных активов

Тема 1: Учет основных средств кредитной организацией

Основные средства, понятие, виды, оценка. Амортизация основных средств, порядок начисления и учет. Учет основных средств: учет поступления основных средств; учет выбытия основных средств. Основные бухгалтерские проводки по учету основных средств кредитной организации. Правила бухгалтерского учета земли и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Тема 2: Учет нематериальных активов и материальных запасов

Бухгалтерский учет нематериальных активов. Бухгалтерский учет материальных запасов. Понятия и правила их отражения в бухгалтерском учете.

Раздел 7 Учет ценных бумаг

Тема 1: Учет операций с долговыми ценными бумагами

Порядок совершения и учет операций по выпуску эмиссионных ценных бумаг. Порядок совершения и учет операций по выпуску неэмиссионных ценных бумаг. Порядок начисления, отражения дисконта и процентов по выпущенным ценным бумагам. Порядок учета операций по погашению выпущенных ценных бумаг. Особенности признания и оценки долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости. Особенности признания и оценки долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Особенности признания и оценки долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи.

Тема 2: Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг и учтенных векселей

Особенности бухгалтерского учета приобретенных ценных бумаг. Правила бухгалтерского учета приобретенных ценных бумаг. Правила отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Особенности бухгалтерского учета операций купли-продажи векселей. Правила бухгалтерского учета приобретенных (учтенных) кредитной организацией векселей

Раздел 8 Учет факторинговых и лизинговых операций

Тема 1: Учет факторинговых операций и лизинговых операций банков

Определение факторинговых операций, особенности их учета и отражения по счетам. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления.

Особенности отражения в бухгалтерском учете аренды основных средств (лизинга). Правила отражения в бухгалтерском учете аренды основных средств, когда предмет аренды остается на балансе арендодателя. Правила отражения в бухгалтерском учете финансовой аренды (лизинга) основных средств, когда предмет аренды передается на баланс арендатора (лизингополучателя).

Раздел 9 Учет доходов и расходов и финансовых результатов в финансовой отчетности

Тема 1: Бухгалтерский учет доходов и расходов и финансовых результатов кредитной организации

Доходы и расходы кредитной организации как объекты бухгалтерского учета. Правила бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансовых результатов. Правила бухгалтерского учета доходов и расходов будущих периодов. Правила определения финансового результата и формирования годового отчета кредитной организации

Тема 2: Бухгалтерская финансовая отчетность

Бухгалтерский баланс банка, его содержание, назначение, специфика. Отчёт о прибылях и убытках, отчёт об изменении капитала, отчёт о движении денежных средств, и др. формы бухгалтерской отчетности. Требования по составлению финансовой отчетности.

4.3 Лабораторные работы

№ ЛР	№ раздела	Наименование лабораторных работ	Кол-во часов
1	1	Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках	2
2	1	Организация аналитического и синтетического учета	2
3	1	Документооборот и организация внутрибанковского контроля совершаемых банком операций	1
4	2	Учет операций по формированию капитала и фондов банка	2
5	3	Учет кассовых операций банка	2
6	3	Учет операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями и валютой	1
7	4	Учет расчетных операций клиентов	2
8	4	Учет перевода денежных средств	2
9	4	Учет межбанковских операций	2
10	5	Бухгалтерский учет банковских депозитов	2
11	5	Организация и порядок учета кредитных операций банков	2
12	6	Учет основных средств кредитной организацией	2
13	6	Учет нематериальных активов и материальных запасов	1

14	7	Учет операций с долговыми ценными бумагами	2
15	7	Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг и учтенных векселей	2
16	8	Учет факторинговых операций и лизинговых операций банков	2
17	9	Бухгалтерский учет доходов и расходов и финансовых результатов кредитной организации	2
18	9	Бухгалтерская финансовая отчетность банков	1
Итого:			32

4.4 Курсовая работа (не предусмотрена учебным планом)

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Вопросы к экзамену по дисциплине «Учет в банках»

- 1 Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках: предмет, задачи, особенности
- 2 Методы бухгалтерского учета
- 3 План счетов: его структура и характеристика
- 4 Учетная политика кредитной организации
- 5 Первичные бухгалтерские документы и регистры бухгалтерского учета
- 6 Аналитический учет в банках: цели, задачи, регистры
- 7 Синтетический учет в банках: цели, задачи, регистры
- 8 Внутрибанковский контроль: задачи и виды
- 9 Способы исправления ошибочных записей
- 10 Синтетический и аналитический учет кассовых операций
- 11 Документооборот и учет приходных операций с денежной наличностью
- 12 Документооборот и учет расходных кассовых операций
- 13 Ревизия денежных средств и ценностей
- 14 Вечерние кассы и инкассирование выручки
- 15 Учет и организация работы с наличностью при использовании банкоматов и электронных кассиров
- 16 Виды банковских счетов
- 17 Открытие банковских счетов
- 18 Очередность списания денежных средств со счетов клиентов
- 19 Приостановление операций по счетам клиентов и их закрытие
- 20 БУ операций по расчетным счетам клиентов
- 21 Сущность безналичных расчетов и их значение и принципы
- 22 Учет операций на корсчетах, открытых банками друг у друга
- 23 Порядок осуществления переводов денежных средств банками
- 24 Процедуры приема к исполнению распоряжений клиента
- 25 Учет и оформление расчетов платежными поручениями
- 26 Учет и оформление расчетов с использованием аккредитива
- 27 Учет расчетов с использованием покрытого (депонированного) аккредитива
- 28 Схема документооборота по покрытому аккредитиву
- 29 Учет операций с непокрытым (гарантированным) аккредитивом
- 30 Расчеты инкассовыми поручениями
- 31 Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
- 32 Схема документооборота платежного требования при иногородних расчетах при наличии акцепта

- 33 Учет расчетов чеками
- 34 Учет операций банка с физическими лицами (с открытием и без открытия банковского счета)
- 35 Учет уставного капитала
- 36 Учет добавочного капитала
- 37 Учет резервного фонда
- 38 Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка

Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету по дисциплине «Учет в банках»

- 1 Понятие, виды, назначение депозитов.
- 2 Учет депозитных операций физических лиц
- 3 Учет депозитных операций для юридических лиц
- 4 Учет межбанковских депозитных операций (пассивные депозитные операции)
- 5 Учет межбанковских депозитных операций (активные депозитные операции)
- 6 Учет операций по обеспечению возвратности кредита
- 7 Учет резерва на возможные потери
- 8 Учет кредитных операций с физическими лицами
- 9 Учет кредитных операций с юридическими лицами
- 10 Учет межбанковских кредитов (активные операции в банке-кредиторе)
- 11 Учет межбанковских кредитов (пассивные операции в банке-заемщике)
- 12 Учет межбанковских кредитов (пассивные операции – в Банке России)
- 13 Организация выполнения и учет операций с ценными бумагами торгового портфеля
- 14 Организация выполнения и учет операций с ценными бумагами инвестиционного портфеля
- 15 Организация выполнения и учет операций с ценными бумагами удерживаемых до погашения
- 16 Организация выполнения и учет операций по международным расчетам
- 17 Организация выполнения и учет операций по покупке и продаже безналичной иностранной валюты за счет и по поручению клиента на организованном рынке
- 18 Организация выполнения и учет операций по покупке и продаже безналичной иностранной валюты за свой счет на организованном рынке
- 19 Организация выполнения и учет операций обменных операций с иностранной валютой
- 20 Учет операций по формированию уставного капитала акционерного банка
- 21 Организация выполнения и учет операций по доверительному управлению
- 22 Факторинговые операции, счета их учета
- 23 Учет операций по приобретению прав требования по договору безрегрессного факторинга
- 24 Учет уступленных прав требования по договору безрегрессного факторинга
- 25 Организация выполнения и учет лизинговых операций в банке лизингодателе
- 26 Организация выполнения и учет лизинговых операций в банке лизингополучателе
- 27 Учет по операциям связанным с выплатой заработной платы
- 28 Учет операций с подотчетными лицами
- 29 Учет операций с кредиторами и дебиторами
- 30 Учет основных средств
- 31 Учет нематериальных активов
- 32 Учет материальных запасов
- 33 Учет операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками
- 34 Учет операций по налогам и сборам
- 35 Бухгалтерский учет доходов и расходов банка
- 36 Финансовая отчетность банков

5.1 Основная литература

1 Пономарева Л.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: уч. пособие / Л.В. Пономарева, Н.Д. Стельмашенко. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014.- 224с. Режим доступа // <http://znanium.com/bookread2.php?book=398955>

5.2 Дополнительная литература

2 Букирь,М.Я. Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы/ М.Я. Букирь. –М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012.- 280с. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=209625

5.3 Периодические издания

- 1 Страхование право
- 2 Страхование дело
- 3 Финансы и кредит
- 4 Эксперт
- 5 Бухгалтерский учет в банках
- 6 Финансы
- 7 Банковское дело
- 8 Банковские услуги
- 9 Бухгалтерия и банки

5.4 Интернет-ресурсы

- 1 Сайт министерства финансов Российской Федерации. - Режим доступа: - <http://www.minfin.ru/>
- 2 Сайт Центрального Банка РФ. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
- 3 Сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru>
- 4 Сайт Финансовой аналитики - <http://finanal.ru/>
- 5 Портал Финансовые науки - <http://www.mirkin.ru/>
- 6 Сайт Правительства Российской Федерации - <http://www.pravitelstvo.gov.ru/>
- 7 Сайт Федеральной налоговой службы - <http://www.nalog.ru/>
- 8 Сайт Федеральной службы по финансовым рынкам. - Режим доступа: <http://www.fsfm.ru/>
- 9 Сайт ассоциации Российских банков - <http://www.arb.ru/>
- 10 Клуб банковских аналитиков <http://www.bankclub.ru/>
- 11 Информационный портал - <http://www.banki.ru>

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

При проведении лекционных и практических занятий применяется программное обеспечение Microsoft Word и Excel.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1 Для проведения лекционных занятий предназначены: обычные лекционные аудитории; аудитория для проведения мультимедийных лекций (6301).

2 Для проведения лабораторных занятий предназначен компьютерный класс (ауд. 6202).

3 Для организации самостоятельной работы студентов предназначен методический кабинет кафедры «Банковское дело и страхование» 6504а, а также библиотечный фонд университета.

4 Крымова, И.П. Написание рефератов и эссе: методические указания/ И.П. Крымова, С.П. Дядичко: Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2014. – 47 с.

5 Нормативная и законодательная база справочно-правовых систем Консультант Плюс и ГАРАНТ.

6 ФОС по дисциплине «Учет в банках»

7 ФТЗ по дисциплине «Учет в банках»

8 МУ для выполнения лабораторных работ по дисциплине «Учет в банках»

9 Дядичко С.П. Электронный курс лекций «Учет в банках», 2015 год, № рег. **1097.**

10 Работы студенческие. Общие требования и правила оформления. Стандарт организации СТО 02069024.101-2014

ЛИСТ
согласования рабочей программы

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

код и наименование

Профиль: Финансы и кредит

Дисциплина: Б.1.В.ДВ.6.1 Учет в банках

Форма обучения:

очная

(очная, очно-заочная, заочная)

Год набора 2015

РЕКОМЕНДОВАНА заседанием кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 6 от "12" 10 2015.

Ответственный исполнитель, заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

подпись

Парусимова Н.И.

расшифровка подписи

Исполнители:

доцент

должность

подпись

расшифровка подписи

Дядичко С.П.

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код и наименование

личная подпись

Панкова С.В.

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Истомина Т.В.

расшифровка подписи

Начальник отдела информационных образовательных технологий ЦИТ

личная подпись

Дырдина Е.В.

расшифровка подписи

