

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

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

Заочная

Год набора 2015

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 5 от " 7 " 12 2015 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

подпись

Н.И. Парусимова

расшифровка подписи

Исполнители:

Доцент

должность

подпись

С.П. Дядичко

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

С.В. Панкова

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Н.Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

Н.А. Тычинина

расшифровка подписи

№ регистрации 39849

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель 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 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 организаций;

- развитие навыков отражения банковских 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;

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

- изучение международного опыта использования бухгалтерского учёта в банковской 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*

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
Знать: - методы отражения по счетам бухгалтерского учета банковских операций, совершаемых ими в процессе своей деятельности; - основы ведения аналитического и синтетического учета банковской деятельности; - правила и принципы отражения материальных, нематериальных и финансовых активов в бухгалтерском учете в процессе осуществления банковской деятельности; - порядок отражения по счетам бухгалтерского учета доходов и расходов, полученных по результатам банковской деятельности; - основные принципы формирования финансовых результатов банковской деятельности и отражения их в формах финансовой отчетности.	ПК-28 способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных

Уметь: - отражать по счетам бухгалтерского учёта банковские операции и результаты их деятельности; - вести учет имущества используемого и не используемого в основной банковской деятельности; - по данным бухгалтерского учета составлять основные формы отчетности по результатам банковской деятельности Владеть: - навыками отражения по счетам бухгалтерского учета основных операций банков связанных с их деятельностью; - методологией учета имущества, налогов в процессе банковской деятельности; - правилами определения доходов и расходов полученных в результате проведенных банковских операций; - методами отражения финансовых результатов банковской деятельности в учете и финансовой отчетности.	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		
	6 семестр	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	180	144	324
Контактная работа:	15,5	16,25	31,75
Лекции (Л)	8	8	16
Практические занятия (ПЗ)	6	8	14
Консультации	1		1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,25	0,75
Самостоятельная работа: - выполнение контрольной работы (КонтрР); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям	164,5 +	127,75	292,25
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	диф. зач.	

Разделы дисциплины, изучаемые в 6 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Бухгалтерский учет деятельности банков	44	2	1	-	41
2	Учет капитала и фондов банка	43	1	1	-	41
3	Учет кассовых операций банков и других денежных средств и ценностей	44	2	1	-	42
4	Учет расчетных операций банков, перевода денежных средств и межбанковских расчетов	48	3	3	-	42
	Итого:	180	8	6	-	166

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
5	Учет депозитных и кредитных операций	31	2	2	-	27
6	Учет основных средств и нематериальных активов банков	29	2	2	-	25
7	Учет ценных бумаг	27	1	1	-	25
8	Учет факторинговых, лизинговых и доверительных операций банков	28	1	1	-	26
9	Учет доходов и расходов и отражение финансовых результатов в финансовой отчетности	29	2	2	-	25
	Итого:	144	8	8	-	128
	Всего:	324	16	14	-	294

4.2 Содержание разделов дисциплины

Вводное занятие: Предмет и задачи курса. Структура курса, связь его с другими дисциплинами. Обеспечение дисциплины учебно-методическим материалом. Общая характеристика проблем организации бухгалтерского учета в банках и его связь с международными стандартами финансовой отчетности. Требования, предъявляемые к изучению курса, организация самостоятельной работы студентов, порядок выполнения практических и индивидуальных заданий, график текущего контроля. Организация научно-исследовательской работы студентов. Основная и дополнительная литература. Порядок сдачи экзамена и дифференцированного зачета. Критерии оценки знаний студентов.

Раздел 1 Бухгалтерский учет в банках

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

Сущность, назначение, предмет и основные задачи бухгалтерского учета банков. Основные методы и элементы бухгалтерского учета банков. Принципы бухгалтерского учета в банках. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета в банках. Характеристика плана счетов банков, его структура. Главы, разделы, подразделы плана счетов. Виды банковских счетов их характеристика. Балансовые, внебалансовые, активные, пассивные, счета без признака счета, парные счета. Учетная политика банка, требования к ее составлению, ее основные элементы.

Тема 2: Организация аналитического и синтетического учета

Общая характеристика, цель и задачи аналитического и синтетического учета. Первичные учетные документы, понятие, характеристика, виды. Требования по заполнению и оформлению документов банка Регистры бухгалтерского учета и их содержание. Основные регистры аналитического учета: назначение и содержание, порядок составления. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов. Основания для записей и порядок записей в лицевых счетах. Основные регистры синтетического учета: назначение и содержание, порядок составления. Необходимость и порядок сверки аналитического и синтетического учета.

Тема 3: Документооборот и организация внутрибанковского контроля

Организация документооборота. Роль документооборота в организации деятельности подразделений банков. 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 формирования уставного капитала. Учет формирования уставного капитала банка в форме АО и ООО. Учет операций по увеличению и уставного капитала путем размещения новых выпусков акций, капитализации собственных средств и дивидендов. Учет операций по увеличению уставного капитала путем конвертации облигаций. Учет

операций по уменьшению уставного капитала банка. Особенности учета формирования капитала путем оплаты акций иностранной валютой и недвижимостью. Порядок формирования добавочного, резервного фондов, порядок использования не распределенной прибыли и способы погашения непокрытого убытка.

Раздел 3 Учет кассовых операций банков и других денежных средств и ценностей

Тема 1: Учет кассовых операций банка

Порядок организации кассовой работы банка, совершения и документальное оформление кассовых операций. Документооборот и учет операций по приему и выдаче наличных денег. Порядок сверки и заключения операционной кассы кассовыми работниками по окончании операционного дня. Порядок совершения и учет операций инкассации денежных средств и ценностей. Инвентаризация кассы, порядок ее проведения и составления акта. Порядок совершения и учет операций совершаемых вечерними и автоматическими кассами, банкоматами, размещенными вне места расположения банка.

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: Учет расчетных операций банков

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). 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 депозитных операций банков. Порядок совершения и учет операций по привлечению депозитов юридических и физических лиц. Порядок начисления, отражения и выплаты процентов по депозитным операциям банка. Порядок открытия и закрытия депозитных счетов юридических и физических лиц. Особенности учета средств, не возвращенных в срок, установленным договором.

Тема 2: Организация и порядок учета кредитных операций банков

Учет операций по залоговому обеспечению возвратности кредита. Учет операций по формированию резерва на возможные потери по предоставленным кредитам. Учет кредитных операций юридических и физических лиц. Ознакомление с документами, представляемыми в отделы учета, для оформления операций кредитования. 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. Особенности и учет операций по привлеченным и предоставленным межбанковским кредитам.

Раздел 6 Учет основных средств и нематериальных активов банков

Тема 1: Учет основных средств банков

Основные средства банка, 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. Амортизация нематериальных активов порядок начисления и учет. 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) банком векселей.

Раздел 8 Учет факторинговых, лизинговых и доверительных операций

Тема 1: Учет факторинговых операций, лизинговых и доверительных 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 банков

Доходы и расходы банков 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 банков.

Тема 2: Бухгалтерская финансовая отчетность

Бухгалтерский баланс банка, его содержание, назначение, специфика. Отчет о финансовых результатах деятельности, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств, и др. формы бухгалтерской отчетности. Требования по составлению финансовой отчетности.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета деятельности банков	1
1	1	Организация аналитического и синтетического учета	
1	1	Документооборот и организация внутрибанковского контроля совершаемых банком операций	
1	2	Учет операций по формированию капитала и фондов банка	1
2	3	Учет кассовых операций банка	1

2	3	Учет операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями и валютой	
3	4	Учет расчетных операций клиентов	3
3	4	Учет перевода денежных средств	
3	4	Учет межбанковских операций	
		Итого:	6
1	5	Бухгалтерский учет банковских депозитов	2
1	5	Организация и порядок учета кредитных операций банков	
2	6	Учет основных средств банков	2
2	6	Учет нематериальных активов и материальных запасов	
3	7	Учет операций с долговыми ценными бумагами	1
3	7	Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг и учтенных векселей	
4	8	Учет факторинговых лизинговых и доверительных операций банков	1
4	9	Бухгалтерский учет доходов и расходов и финансовых результатов банков	2
4	9	Бухгалтерская финансовая отчетность банков	
		Итого:	8
Всего:			14

4.4 Контрольная работа (6 семестр)

Примерные темы контрольных работ:

- 1 Дать понятие БУ в банках, его цели, объекты БУ. Раскрыть сущность каждого объекта
- 2 Перечислить основные задачи БУ. Назвать и вскрыть сущность составляющих БУ
- 3 Особенности БУ в банках
- 4 Методы БУ и вскрыть их сущность
- 5 Учетная политика и ее элементы
- 6 Учет и оформление расчетов платежными поручениями
- 7 Учет и оформление расчетов с использованием аккредитива
- 8 Учет расчетов с использованием покрытого (депонированного) аккредитива
- 9 Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
- 10 Расчеты чеками
- 11 Безналичные расчеты физических лиц
- 12 Учет и оформление расчетов платежными поручениями
- 13 Учет операций по формированию уставного капитала акционерного банка
- 14 План счетов: его структура и характеристика
- 15 Аналитический и синтетический учет в банках, его цели и задачи
- 16 Первичные бухгалтерские документы и регистры бухгалтерского учета
- 16 Синтетический учет в банках
- 17 Внутрибанковский контроль: задачи и виды
- 18 Способы исправления ошибочных записей
- 19 Синтетический и аналитический учет кассовых операций
- 20 Документооборот и учет приходных операций с денежной наличностью
- 21 Документооборот и учет расходных кассовых операций
- 22 Учет межбанковских депозитных операций (активные операции)
- 23 Порядок осуществления переводов денежных средств банками
- 24 Учет резерва на возможные потери
- 25 Ревизия денежных средств и ценностей
- 26 Вечерние кассы и инкассирование выручки
- 27 Учет и организация работы с наличностью при использовании банкоматов
- 28 Учет добавочного капитала
- 29 Учет резервного фонда
- 30 Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка

- Учет кредитных операций с физическими лицами
- 31 Учет кредитных операций с юридическими лицами
 - 32 Учет межбанковских кредитов (активные операции в банке-кредиторе)
 - 33 Учет межбанковских кредитов (пассивные операции в банке-заемщике)
 - 34 Учет межбанковских кредитов (пассивные операции – в Банке России)
 - 35 Основные средства, понятие, виды оценка
 - 36 Основные средства, временно не используемые в основной деятельности банков
 - 37 Амортизация основных средств порядок начисления и учет
 - 38 Учет поступления ОС
 - 39 Учет выбытия ОС
 - 40 Учет НМА
 - 41 Учет материальных запасов
 - 42 Учет расчетов с бюджетом по налогам
 - 43 Учет расчетов с работниками банка по оплате труда
 - 44 Учет расчетов с работниками банка по подотчетным суммам
 - 45 Финансовая отчетность банков

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если вопросы раскрыты полностью и отвечают требованиям к научной работе студента, использованы материалы учебных пособий, монографий и периодической печати;

- оценка «не зачтено» выставляется студенту, если работа не соответствует теме и не содержит дополнительных источников научной информации.

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

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>

2 [Яковлев, Г.А.](#) Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие / Курсов В.Н., Яковлев Г.А., - 15-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 364 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=343221>

5.2 Дополнительная литература

1 Букирь, М.Я. Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы/ М.Я. Букирь. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012.- 280с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=556543>

2 [Рогозенков, А. В.](#) Учет и операционная техника в банках. Практикум: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. - 299 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=248612>

5.3 Периодические издания

- 1 Банковские услуги: журнал. - М.: Агентство "Роспечать"
- 2 Банковское дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать"
- 3 Банковское кредитование: журнал. - М.: Агентство "Роспечать"
- 4 Бухгалтерский учет: журнал. - М.: Агентство "Роспечать"
- 5 Деньги и кредит: журнал. - М.: Центральный банк РФ

5.4 Интернет-ресурсы

- 1 Сайт Центрального Банка РФ. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
- 2 Сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru>
- 3 Сайт Правительства Российской Федерации - <http://government.ru>
- 4 Сайт Федеральной налоговой службы - <http://www.nalog.ru/>

5 Сайт ассоциации Российских банков - <http://www.arb.ru/>

6 Информационный портал - <http://www.banki.ru>

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 Операционная система Microsoft Windows

2 Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)

3 Консультант Плюс [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / Компания Консультант Плюс. – Электрон. дан. – Москва, [1992–2015]. – Режим доступа : в локальной сети ОГУ <\\fileserv1\CONSULT\cons.exe> в локальной сети ОГУ

4 Гарант [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / НПП Гарант-Сервис. – Электрон. дан. - Москва, [1990–2015]. – Режим доступа <\\fileserv1\GarantClient\garant.exe> в локальной сети ОГУ.

5 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №20111610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - <http://aist.osu.ru>

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1 Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

2 Учебные аудитории для проведения практических занятий .

3 Для организации самостоятельной работы студентов, проведения групповых и индивидуальных консультаций методический кабинет кафедры «Банковское дело и страхование», а также библиотечный фонд университета.

Аудитории для проведения практических занятий и осуществления самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.