

Федеральное государственное образовательное
бюджетное учреждение высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Краснодарский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО
ООО АК «Кубаньфинэксперт»
Генеральный директор



В.Н. Тлехурай

23 февраля 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор Краснодарского филиала
Финуниверситета, к.э.н.



Э.В. Соболев

«21» февраля 2024 г.

Пименов Геннадий Геннадиевич

УЧЕТ В БАНКАХ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика», ОП «Бизнес-анализ, налоги и аудит»
профиль «Учет, анализ и аудит» очной
и «Бизнес-анализ, учет и налоги» очно-заочной форм обучения

*Рекомендовано Ученым советом Краснодарского филиала Финуниверситета
(протокол № 12 от 20.02.2024 г.)*

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»
(протокол № 7 от 23.01.2024 г.)*

Краснодар 2024

УДК 336.7(073) А16
ББК 65.262.1
ПЗ2

Рецензент: доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономика и финансы» Берлин С.И.

Пименов Г.Г.

Учет в банках. Программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит» очной и «Бизнес-анализ, учет и налоги» очно-заочной форм обучения — Краснодар: Краснодарский филиал Финуниверситета, кафедра «Экономика и финансы», 2024 г. — 56 с.

Дисциплина «Учет в банках» относится к модулю дисциплин, инвариантных для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит» очной и «Бизнес-анализ, учет и налоги» очно-заочной форм обучения

Рабочая программа учебной дисциплины содержит требования к результатам освоения дисциплины, программу, тематику практических занятий, формы самостоятельной работы, контрольные вопросы и систему оценивания, методические рекомендации, учебно-методическое обеспечение дисциплины.

Учебное издание

Пименов Геннадий Геннадиевич

УЧЕТ В БАНКАХ

Рабочая программа дисциплины

Формат 60×90/16. Гарнитура Times New Roman

Усл. п.л. 2,2. Изд. № _____ от _____. Тираж 100 экз.
Заказ № _____

Отпечатано в Краснодарском филиале Финуниверситета

© Пименов Г.Г. 2024
© Краснодарский филиал Финуниверситета, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1	Наименование дисциплины.....	4
2	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	5
3	Место дисциплины в структуре ОП.....	8
4	Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	9
5	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	10
5.1	Содержание дисциплины.....	10
5.2	Учебно-тематический план.....	16
5.3	Содержание семинаров, практических занятий	18
6	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	25
6.1	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы ...	25
6.2	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	31
7	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	32
8	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	41
9	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	41
10	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	45
11	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	53
12	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	55

1 Наименование дисциплины

Дисциплина Б1.В.03.ДВ.02.03 «Учет в банках».

Цель дисциплины «Учет в банках» – освоение студентами результатов познания экономических законов в области учетно-операционной техники, организации учета и формированию бухгалтерской и финансовой отчетности банков на основе применения современных компьютерных технологий и международных стандартов финансовой отчетности.

Цели дисциплины:

- формирование у студентов современных знаний в области современных базовых знаний по учетно-операционной технике;
- формирование навыков систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики;
- создание современного представления о месте и роли организации учета и формирования бухгалтерской и финансовой отчетности банков на основе применения современных компьютерных технологий и международных стандартов финансовой отчетности центральных и коммерческих банков в современной рыночной экономике.

Задачи дисциплины:

- изучение технологий и международных стандартов финансовой отчетности;
- понимание теоретических знаний по принципам и методам ведения бухгалтерского учета, контроля и отчетности банков;
- овладение приемами анализа и прогнозирования процессов в сфере денежно-кредитных отношений на основе применения современных компьютерных технологий и международных стандартов финансовой отчетности.

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

Дисциплина Б1.В.03.ДВ.02.03 «Учет в банках» обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций направления бакалавра экономики:

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины «Учет в банках»

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
<i>Профессиональные компетенции профиля (ПКП)</i>			
ПКП-1	Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов.	1. Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - базовые принципы бухгалтерского учета и основные правила организации и ведения учета в банках; - методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях; - международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять отраслевые стандарты бухгалтерского учета по основным банковским операциям; - оценивать влияние банковских операций на финансовую устойчивость банка и его отчетность.
ПКП-2	Способность к организации и ведению бухгалтерского и финансового учета в экономических субъектах	Организует и ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) применительно к банковской деятельности; - план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях; - концептуальные основы бухгалтерского учета и правила ведения учета в банках; - современные финансовые понятия и операции, используемые в банковской деятельности <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать для совершения бухгалтерских действий российские и международные нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет в банках; - обосновать применение варианта учетной политики кредитной организации и его влияния на финансовую устойчивость кредитной организации.
		Формирует	Знать:

		показатели финансовой отчетности для составления отчетных форм экономических субъектов.	<ul style="list-style-type: none"> - состав основных финансовых показателей деятельности кредитных организаций, отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированной в соответствии с российской и международной практикой; - основные правила мониторинга эффективности деятельности кредитных организаций, в том числе мероприятий по предотвращению банкротства; правила проведения внутреннего контроля и аудита; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывать различные варианты учетной политики для банков и обосновывать выбор с учетом экономической эффективности принятых управленческих решений; составлять примечания (раскрытия) к финансовой отчетности кредитной организации, в т.ч. по тем показателям, которые не находят отражения в бухгалтерской учете, банка; - анализировать финансовое состояние кредитной организации по ее финансовой отчетности; - проводить оценку объектов бухгалтерского учета в соответствии с российскими и международными стандартами.
--	--	---	---

3 Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Б1.В.03.ДВ.02.03 «Учет в банках» относится к модулю дисциплин, инвариантных для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», отражающих специфику филиала.

Программа изучения дисциплины составлена с учетом требований, установленных соответствующим федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования. Для ее освоения студент должен обладать основами экономических знаний. Данная дисциплина позволяет сформировать комплексное представление о научных основах формирования и реализации современной монетарной политики, ознакомить и привить практические навыки по применению инструментария монетарного регулирования в будущей деятельности.

Междисциплинарные связи разделов и (или) тем дисциплины с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами показаны в таблице 2.

Таблица 2 - Междисциплинарные связи тем дисциплины с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит» очной и профиль «Бизнес-анализ, учет и налоги» очно-заочной форм обучения

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	Номера разделов данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.	Деньги, кредит, банки	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*

Изучение этой дисциплины помогает студенту расширить свои знания о содержании денежных отношений и основных направлениях развития науки о деньгах и денежном обращении. Дисциплине «Учет в банках» предшествует изучение таких дисциплин, как «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Деньги, кредит, Банки».

4 Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)

Для направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит» очной и профиль «Бизнес-анализ, учет и налоги» очно-заочной форм обучения по дисциплине «Учет в банках» общая трудоёмкость составляет 3 зач. ед. или 108 часов (таблица 3).

Таблица 3 – Трудоемкость дисциплины «Учет в банках» для направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит» очной и профиль «Бизнес-анализ, учет и налоги» очно-заочной форм обучения

Вид учебной работы	очная форма		очно-заочная форма	
	Всего (в з.е. и часах)	Сем. 6	Всего (в з.е. и часах)	Сем. 7
Общая трудоёмкость дисциплины	3/108	3/108	3/108	3/108
Контактная работа - Аудиторные занятия	34	34	24	24
Лекции	16	16	8	8
Семинарские или практические занятия	18	18	16	16
В т.ч. занятия в интерактивных формах	17	17	12	12
Самостоятельная работа	74	74	84	84
Вид промежуточной аттестации	зачет		зачет	

5 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1 Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках

Предмет и метод бухгалтерского учета и операционной деятельности в банках. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках. Принципы и правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете и учетно-операционной деятельности в банках. Федеральный закон «О бухгалтерском учете».

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения, состав и структура. Деление на активные и пассивные счета, особенности ведения парных счетов, назначение и специфика счетов, не имеющих признака счета. Строение плана счетов, характеристика основных разделов плана счетов кредитной организации.

Учетная политика банков: понятие, содержание, основные элементы.

Тема 2. Аналитический и синтетический учет

Понятие аналитического и синтетического учета. Характеристика основных бухгалтерских регистров синтетического и аналитического учета кредитных организаций.

Открытие, регистрация и ведение лицевых счетов клиентов и лицевых счетов по внутрибанковским операциям. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения.

Назначение и порядок составления ведомости остатков по счетам. Регистры, используемые в синтетическом учете: ежедневная оборотная

ведомость, ежедневный баланс, отчет о прибылях и убытках: характеристика документов, порядок их составления.

Взаимосвязь аналитического и синтетического учета. Сверка материалов аналитического и синтетического учета. Исправление выявленных ошибок.

Тема 3. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля

Документооборот и основные принципы его организации в кредитных организациях. Классификация банковских документов, требования к их оформлению, правила проверки и подписания. Порядок документального оформления банковских операций.

Хранение документов и подготовка к сдаче в архив. Контроль и обеспечение достоверности учетной информации. Проведение последующего контроля. Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля.

Тема 4. Учет капитала и фондов банка

Основные нормативные документы, определяющие порядок совершения операций по формированию и учету уставного капитала банка.

Синтетический и аналитический учет уставного капитала кредитных организаций при создании в форме акционерных обществ.

Порядок отражения в учете операций по увеличению уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества.

Особенности учета оплаты акций материальными ценностями. Назначение, порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Особенности учета операций, совершаемых при уменьшении уставного капитала (выкуп акций по цене, превышающей их номинальную стоимость и выкуп акций по цене

ниже номинальной стоимости). Учет организационных расходов, связанных с выкупом и размещением акций.

Учет расчетов с участниками банка по начислению и выплате дивидендов.

Порядок учета операций по образованию и расходованию фондов банка.

Тема 5. Учет безналичных расчетов

Основные нормативные документы, регулирующие порядок открытия, ведения и закрытия счетов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Аналитический и синтетический учет средств на счетах клиентов физических и юридических лиц. Учет расчетов в валюте Российской Федерации с использованием: платежных поручений; платежных требований; аккредитивов, инкассовых поручений; чеков, банковских платежных карт.

Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок, ведение картотек документов, учет частичной оплаты расчетных документов.

Учет межбанковских расчетов. Виды корреспондентских счетов, оформление и учет операций по ним.

Учет не оплаченных с корреспондентских счетов документов: порядок ведения картотек неоплаченных документов.

Тема 6. Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов

Основные нормативные документы, регулирующие порядок учета операций по учету предоставленных кредитов. Основные задачи учета выданных кредитов.

Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный счет юридического лица либо посредством выдачи

наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке.

Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах.

Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий.

Порядок начисления и учет начисленных процентов по выданным кредитам.

Учет обеспечения по выданным кредитам. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете. Учет просроченных кредитов.

Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов.

Учет кредитов, полученных от Банка России.

Учет депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Порядок учета начисления и выплаты процентов по привлеченным депозитам и вкладам.

Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению.

Тема 7. Учет операций с ценными бумагами

Основные нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Порядок отражения в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги с момента их первоначального признания и до выбытия.

Особенности классификации ценных бумаг при приобретении и их отражение на счетах бухгалтерского учета.

Учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на

деятельность акционерного общества. Учет ценных бумаг долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Особенности формирования и учета резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Порядок учета и отнесения на доходы начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам. Учет начисленного дисконта по ценным бумагам.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи".

Учет бланков ценных бумаг и акций других эмитентов на внебалансовых счетах.

Отражение в учете выпущенных (размещенных) собственных долговых обязательств: векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов. Порядок начисления и учета дисконта, обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным банками ценным бумагам.

Тема 8. Учет кассовых операций

Нормативное регулирование организации, выполнения и учета кассовых операций. Документооборот и учет приходных и расходных кассовых операций. Учет наличных денежных средств и операций в банкоматах. Учет денежных средств при инкассации и в пути. Учет денежной наличности, поступающей в послеоперационное время в вечернюю кассу банка. Учет операций по подкреплению денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей). Учет кассовых операций,

совершаемых в кассах внутренних структурных подразделений. Порядок заключения операционной кассы.

Учет операций с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками.

Ревизия ценностей в кассе.

Тема 9. Учет операций в иностранной валюте

Основные нормативные документы, регулирующие организацию учета операций, совершаемых кредитными организациями в иностранной валюте. Отражение операций с иностранной валютой в аналитическом и синтетическом учете.

Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете.

Учет операций по корреспондентским счетам Нostro и Лoro. Виды счетов, открываемых уполномоченным банком клиентам для совершения операций в иностранной валюте. Учет расчетных операций в иностранной валюте по счетам клиентов.

Отражение в учете операций по покупке-продаже наличной иностранной валюты и дорожных чеков, номинированных в иностранной валюте.

Тема 10. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли

Общая характеристика доходов, расходов. Порядок их формирования в кредитной организации. Принципы признания и определения доходов и расходов.

Порядок определения доходов и расходов деятельности кредитных организаций в течение года, их отражение на счетах по учету финансового результата текущего года.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета.

Аналитический и синтетический учет доходов и расходов.

Особенности учета основных видов дохода.

Особенности учета основных видов расходов банков: от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов.

Отражение в учете процентов начисленных и уплаченных. Периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.

Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов.

Учет финансовых результатов и распределения прибыли. Учет операций по использованию прибыли.

Тема 11. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банков и филиалов

Основные нормативные документы, определяющие порядок формирования отчетности. Состав и характеристика банковской отчетности.

Основные формы текущей и годовой бухгалтерской отчетности: характеристика содержания, порядок составления.

Баланс кредитной организации, принципы его построения. Отчет прибылях и убытках – его содержание и порядок формирования. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Понятие публикуемой отчетности. Финансовая отчетность кредитных организаций.

5.2 Учебно-тематический план

Темы дисциплины «Учет в банках» и виды занятий для направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит» очной формы обучения представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Распределение бюджета времени при изучении дисциплины «Учет в банках» для направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит» очной формы обучения (в часах)

Наименование темы дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
		Общая	Лекции	Семинарские, практические занятия	Занятия в интерактивных формах (час/%)		
Тема 1. Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках	10	3	2	1	2	7	Опрос, дискуссия, решение тестов
Тема 2. Аналитический и синтетический учет	10	3	1	2	1	7	Опрос, дискуссия, проблемные доклады
Тема 3. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля	9	3	2	1	2	6	Опрос, дискуссия, решение ситуационных задач
Тема 4. Учет капитала и фондов банка	10	3	1	2	1	7	Опрос, дискуссия, проблемные доклады
Тема 5. Учет безналичных расчетов	9	3	2	1	2	6	Опрос, дискуссия, решение тестов
Тема 6. Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	10	3	1	2	1	7	Опрос, дискуссия, проблемные доклады
Тема 7. Учет операций с ценными бумагами	10	4	2	2	2	6	Опрос, дискуссия, решение тестов
Тема 8. Учет кассовых операций	10	3	1	2	1	7	Опрос, дискуссия, проблемные доклады
Тема 9. Учет операций в иностранной валюте	10	3	2	1	2	7	Опрос, дискуссия, решение тестов

Наименование темы дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
		Общая	Лекции	Семинарские, практические занятия	Занятия в интерактивных формах (час/%)		
Тема 10. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли	10	3	1	2	1	7	Опрос, дискуссия, проблемные доклады
Тема 11. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банков и филиалов	10	3	1	2	2	7	Круглый стол. Мозговой штурм
В целом по дисциплине	108	34	16	18	17	74	

Темы дисциплины «Учет в банках» и виды занятий для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Бизнес-анализ, учет и налоги» очно-заочной формы обучения представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Распределение бюджета времени при изучении дисциплины «Учет в банках» для направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Бизнес-анализ, учет и налоги» очно-заочной формы обучения (в часах)

Наименование темы дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
		Общая	Лекции	Семинарские, практические занятия	Занятия в интерактивных формах (час/%)		
Тема 1. Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках	10	2	1	1	1	8	Опрос, дискуссия, решение тестов
Тема 2. Аналитический и синтетический учет	9	1		1	2	8	Опрос, дискуссия, проблемные доклады
Тема 3. Документация, документооборот и	9	2	1	1	1	7	Опрос, дискуссия, решение

Наименование темы дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоя- тельная работа	
		Общая	Лекции	Семинар- ские, практи- ческие занятия	Занятия в интерак- тивных формах (час/%)		
организация внутрибанковского контроля							ситуацион- ных задач
Тема 4. Учет капитала и фондов банка	10	2		2	1	8	Опрос, дискуссия, проблемные доклады
Тема 5. Учет безналичных расчетов	10	2	1	1	1	8	Опрос, дискуссия, решение тестов
Тема 6. Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	10	2		2	1	8	Опрос, дискуссия, проблемные доклады
Тема 7. Учет операций с ценными бумагами	10	2	1	1	1	8	Опрос, дискуссия, решение тестов
Тема 8. Учет кассовых операций	10	3	1	2	1	7	Опрос, дискуссия, проблемные доклады
Тема 9. Учет операций в иностранной валюте	10	2	1	1	1	8	Опрос, дискуссия, решение тестов
Тема 10. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли	10	3	1	2	1	7	Опрос, дискуссия, проблемные доклады
Тема 11. Бухгалтерская, и финансовая статистическая отчетность банков и филиалов	10	3	1	2	1	7	Круглый стол. Мозговой штурм
В целом по дисциплине	108	24	8	16	12	84	

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Практические занятия призваны путем диалога со студентами более глубоко и полно раскрыть особенности осуществления банковских операций.

Цель проведения практических занятий — более глубокое усвоение студентами теоретических знаний и формирование навыков их применения в практической деятельности.

Содержание практических занятий для направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит» очной и профиль «Бизнес-анализ, налоги и аудит» очно-заочной форм обучения представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Содержание семинаров, практических занятий по дисциплине «Учет в банках» для направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит» очной и профиль «Бизнес-анализ, учет и налоги» очно-заочной форм обучения

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях,
Тема 1. Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках	Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках Предмет и метод бухгалтерского учета и операционной деятельности в банках. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках. Принципы и правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете и учетно-операционной деятельности в банках. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения, состав и структура. Деление на активные и пассивные счета, особенности ведения парных счетов, назначение и специфика счетов, не имеющих признака счета. Строение плана счетов, характеристика основных разделов плана счетов кредитной организации. Учетная политика банков: понятие, содержание, основные элементы. Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ситуационные и практические задачи, решение тестов.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях,
Тема 2. Аналитический и синтетический учет	<p>Понятие аналитического и синтетического учета. Характеристика основных бухгалтерских регистров синтетического и аналитического учета кредитных организаций.</p> <p>Открытие, регистрация и ведение лицевых счетов клиентов и лицевых счетов по внутрибанковским операциям. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения.</p> <p>Назначение и порядок составления ведомости остатков по счетам. Регистры, используемые в синтетическом учете: ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, отчет о прибылях и убытках: характеристика документов, порядок их составления.</p> <p>Взаимосвязь аналитического и синтетического учета. Сверка материалов аналитического и синтетического учета. Исправление выявленных ошибок.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7</p>	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ситуационные и практические задачи, решение тестов.
Тема 3. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля	<p>Документооборот и основные принципы его организации в кредитных организациях.</p> <p>Классификация банковских документов, требования к их оформлению, правила проверки и подписания.</p> <p>Порядок документального оформления банковских операций.</p> <p>Хранение документов и подготовка к сдаче в архив.</p> <p>Контроль и обеспечение достоверности учетной информации. Проведение последующего контроля.</p> <p>Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7</p>	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ситуационные и практические задачи, решение тестов.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях,
Тема 4. Учет капитала и фондов банка	<p>Основные нормативные документы, определяющие порядок совершения операций по формированию и учету уставного капитала банка.</p> <p>Синтетический и аналитический учет уставного капитала кредитных организаций при создании в форме акционерных обществ.</p> <p>Порядок отражения в учете операций по увеличению уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества.</p> <p>Особенности учета оплаты акций материальными ценностями. Назначение, порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации, созданной в форме акционерного общества.</p> <p>Особенности учета операций, совершаемых при уменьшении уставного капитала (выкуп акций по цене, превышающей их номинальную стоимость и выкуп акций по цене ниже номинальной стоимости).</p> <p>Учет организационных расходов, связанных с выкупом и размещением акций.</p> <p>Учет расчетов с участниками банка по начислению и выплате дивидендов.</p> <p>Порядок учета операций по образованию и расходованию фондов банка.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7</p>	<p>Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы.</p> <p>Ситуационные и практические задачи, решение тестов.</p>
Тема 5. Учет безналичных расчетов	<p>Основные нормативные документы, регулирующие порядок открытия, ведения и закрытия счетов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.</p> <p>Аналитический и синтетический учет средств на счетах клиентов физических и юридических лиц.</p> <p>Учет расчетов в валюте Российской Федерации с использованием: платежных поручений; платежных требований; аккредитивов, инкассовых поручений; чеков, банковских платежных карт.</p>	<p>Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы.</p> <p>Ситуационные и практические задачи, решение тестов.</p>
	<p>Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты.</p> <p>Учет документов, не оплаченных в срок, ведение картотек документов, учет частичной оплаты расчетных документов. Учет межбанковских расчетов. Виды корреспондентских счетов, оформление и учет операций по ним. Учет не оплаченных с корреспондентских счетов документов: порядок ведения картотек неоплаченных документов.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7</p>	

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях,
Тема 6. Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	<p>Основные нормативные документы, регулирующие порядок учета операций по учету предоставленных кредитов. Основные задачи учета выданных кредитов. Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке. Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий. Порядок начисления и учет начисленных процентов по выданным кредитам. Учет обеспечения по выданным кредитам. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете. Учет просроченных кредитов. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов. Учет кредитов, полученных от Банка России. Учет депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Порядок учета начисления и выплаты процентов по привлеченным депозитам и вкладам. Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7</p>	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ситуационные и практические задачи, решение тестов.
Тема 7. Учет операций с ценными бумагами	<p>Основные нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Порядок отражения в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги с момента их первоначального признания и до выбытия.</p>	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ситуационные и практические задачи, решение тестов.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях,
	<p>Особенности классификации ценных бумаг при приобретении и их отражение на счетах бухгалтерского учета. Учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества. Учет ценных бумаг долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Особенности формирования и учета резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Порядок учета и отнесения на доходы начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам. Учет начисленного дисконта по ценным бумагам. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи". Учет бланков ценных бумаг и акций других эмитентов на внебалансовых счетах. Отражение в учете выпущенных (размещенных) собственных долговых обязательств: векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов.</p> <p>Порядок начисления и учета дисконта, обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным банками ценным бумагам.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7</p>	
Тема 8. Учет кассовых операций	<p>Нормативное регулирование организации, выполнения и учета кассовых операций. Документооборот и учет приходных и расходных кассовых операций. Учет наличных денежных средств и операций в банкоматах. Учет денежных средств при инкассации и в пути. Учет денежной наличности, поступающей в послеоперационное время в вечернюю кассу банка. Учет операций по подкреплению денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей). Учет кассовых операций, совершаемых в кассах внутренних структурных подразделений.</p>	<p>Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ситуационные и практические задачи, решение тестов.</p>

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях,
	Порядок заключения операционной кассы. Учет операций с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками. Ревизия ценностей в кассе. Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7	
Тема 9. Учет операций в иностранной валюте	Основные нормативные документы, регулирующие организацию учета операций, совершаемых кредитными организациями в иностранной валюте. Отражение операций с иностранной валютой в аналитическом и синтетическом учете. Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете. Учет операций по корреспондентским счетам Нostro и Лоро. Виды счетов, открываемых уполномоченным банком клиентам для совершения операций в иностранной валюте. Учет расчетных операций в иностранной валюте по счетам клиентов. Отражение в учете операций по покупке-продаже наличной иностранной валюты и дорожных чеков, номинированных в иностранной валюте. Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ситуационные и практические задачи, решение тестов. Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ситуационные и практические задачи, решение тестов.
Тема 10. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли	Общая характеристика доходов, расходов. Порядок их формирования в кредитной организации. Принципы признания и определения доходов и расходов. Порядок определения доходов и расходов деятельности кредитных организаций в течение года, их отражение на счетах по учету финансового результата текущего года. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета. Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Особенности учета основных видов дохода. Особенности учета основных видов расходов банков: от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов. Отражение в учете процентов начисленных и уплаченных. Периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Учет финансовых результатов и распределения прибыли. Учет операций по использованию прибыли. Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ситуационные и практические задачи, решение

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях,
Тема 11. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банков и филиалов	Основные нормативные документы, определяющие порядок формирования отчетности. Состав и характеристика банковской отчетности. Основные формы текущей и годовой бухгалтерской отчетности: характеристика содержания, порядок составления. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Отчет прибылей и убытках – его содержание и порядок формирования. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Понятие публикуемой отчетности. Финансовая отчетность кредитных организаций. Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ситуационные и практические задачи, решение

6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины – закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий, а также сформировать навыки самостоятельного отбора и изучения, рекомендованных преподавателями кафедры учебной литературы, нормативных актов, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины «Учет в банках» включает:

- освоение рекомендованной преподавателем по данной дисциплине основной и дополнительной учебной литературы;
- изучение корпоративных образовательных ресурсов (электронные учебники, электронные библиотеки, электронные видеокурсы и др.);
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач;

- самостоятельный поиск информации в Интернете;
- выполнение контрольной работы;
- консультации по наиболее сложным вопросам;
- участие в работе видео-клуба по кафедре и ежегодных студенческих научных конференциях;
- подготовку к зачету.

На самостоятельную работу студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит», очной формы обучения отводится 74 часа, для профиля «Бизнес-анализ, учет и налоги» очно-заочной форм обучения - 84 часа (таблица 7).

Таблица 7 – Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися дисциплины «Учет в банках» направления подготовки 38.03.01 «Экономика»

Наименование разделов, тем, входящих в дисциплину	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися	Форма внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках	Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках. Предмет и метод бухгалтерского учета и операционной деятельности в банках. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках. Принципы и правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете и учетно-операционной деятельности в банках. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения, состав и структура. Деление на активные и пассивные счета, особенности ведения парных счетов, назначение и специфика счетов, не имеющих признака счета. Строение плана счетов, характеристика основных разделов плана счетов кредитной организации. Учетная политика банков: понятие, содержание, основные элементы.	<ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.
Тема 2. Аналитический и синтетический учет	Понятие аналитического и синтетического учета. Характеристика основных бухгалтерских регистров синтетического и	<ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции; - работа с электронной

	аналитического учета кредитных организаций. Открытие, регистрация и ведение лицевых счетов клиентов и лицевых счетов по внутрибанковским операциям. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения. Назначение и порядок составления ведомости остатков по счетам. Регистры, используемые в синтетическом учете: ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, отчет о прибылях и убытках: характеристика документов, порядок их составления. Взаимосвязь аналитического и синтетического учета. Сверка материалов аналитического и синтетического учета. Исправление выявленных ошибок.	библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.
Тема 3. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля	Документооборот и основные принципы его организации в кредитных организациях. Классификация банковских документов, требования к их оформлению, правила проверки и подписания. Порядок документального оформления банковских операций. Хранение документов и подготовка к сдаче в архив. Контроль и обеспечение достоверности учетной информации. Проведение последующего контроля. Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля.	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.
Тема 4. Учет капитала и фондов банка	Основные нормативные документы, определяющие порядок совершения операций по формированию и учету уставного капитала банка. Синтетический и аналитический учет уставного капитала кредитных организаций при создании в форме акционерных обществ. Порядок отражения в учете операций по увеличению уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Особенности учета оплаты акций материальными ценностями. Назначение, порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Особенности учета операций, совершаемых при уменьшении уставного капитала (выкуп акций по цене, превышающей их номинальную стоимость и выкуп акций по цене ниже номинальной стоимости). Учет	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.

	<p>организационных расходов, связанных с выкупом и размещением акций.</p> <p>Учет расчетов с участниками банка по начислению и выплате дивидендов.</p> <p>Порядок учета операций по образованию и расходованию фондов банка.</p>	
Тема 5. Учет безналичных расчетов	<p>Основные нормативные документы, регулирующие порядок открытия, ведения и закрытия счетов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц. Аналитический и синтетический учет средств на счетах клиентов физических и юридических лиц. Учет расчетов в валюте Российской Федерации с использованием: платежных поручений; платежных требований; аккредитивов, инкассовых поручений; чеков, банковских платежных карт. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок, ведение картотек документов, учет частичной оплаты расчетных документов. Учет межбанковских расчетов. Виды корреспондентских счетов, оформление и учет операций по ним. Учет не оплаченных с корреспондентских счетов документов: порядок ведения картотек неоплаченных документов.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.
Тема 6. Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	<p>Основные нормативные документы, регулирующие порядок учета операций по учету предоставленных кредитов. Основные задачи учета выданных кредитов. Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке. Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах.</p> <p>Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий. Порядок начисления и учет начисленных процентов по выданным кредитам. Учет обеспечения по выданным кредитам. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете. Учет просроченных кредитов. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов. Учет кредитов, полученных от Банка России. Учет депозитов до востребования и срочных</p>	<ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.

	вкладов юридических и физических лиц. Порядок учета начисления и выплаты процентов по привлеченным депозитам и вкладам. Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению.	
Тема 7. Учет операций с ценными бумагами	Основные нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Порядок отражения в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги с момента их первоначального признания и до выбытия. Особенности классификации ценных бумаг при приобретении и их отражение на счетах бухгалтерского учета. Учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества. Учет ценных бумаг долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Особенности формирования и учета резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Порядок учета и отнесения на доходы начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам. Учет начисленного дисконта по ценным бумагам. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи". Учет бланков ценных бумаг и акций других эмитентов на внебалансовых счетах. Отражение в учете выпущенных (размещенных) собственных долговых обязательств: векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов. Порядок начисления и учета дисконта, обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным банками ценным бумагам.	<ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.
Тема 8. Учет кассовых операций	Нормативное регулирование организации, выполнения и учета кассовых операций. Документооборот и учет приходных и	<ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции; - работа с электронной

	расходных кассовых операций. Учет наличных денежных средств и операций в банкоматах. Учет денежных средств при инкассации и в пути. Учет денежной наличности, поступающей в послеоперационное время в вечернюю кассу банка. Учет операций по подкреплению денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей). Учет кассовых операций, совершаемых в кассах внутренних структурных подразделений. Порядок заключения операционной кассы. Учет операций с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками. Ревизия ценностей в кассе.	библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.
Тема 9. Учет операций в иностранной валюте	Основные нормативные документы, регулирующие организацию учета операций, совершаемых кредитными организациями в иностранной валюте. Отражение операций с иностранной валютой в аналитическом и синтетическом учете. Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете. Учет операций по корреспондентским счетам Нostro и Лоро. Виды счетов, открываемых уполномоченным банком клиентам для совершения операций в иностранной валюте. Учет расчетных операций в иностранной валюте по счетам клиентов. Отражение в учете операций по покупке-продаже наличной иностранной валюты и дорожных чеков, номинированных в иностранной валюте.	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.
Тема 10. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли	Общая характеристика доходов, расходов. Порядок их формирования в кредитной организации. Принципы признания и определения доходов и расходов. Порядок определения доходов и расходов деятельности кредитных организаций в течение года, их отражение на счетах по учету финансового результата текущего года. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета. Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Особенности учета основных видов дохода. Особенности учета основных видов расходов банков: от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов. Отражение в учете процентов начисленных и уплаченных. Периодичность отражения в	- работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.

	бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Учет финансовых результатов и распределения прибыли. Учет операций по использованию прибыли.	
Тема 11. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банков и филиалов	Основные нормативные документы, определяющие порядок формирования отчетности. Состав и характеристика банковской отчетности. Основные формы текущей и годовой бухгалтерской отчетности: характеристика содержания, порядок составления. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Отчет прибылях и убытках – его содержание и порядок формирования. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Понятие публикуемой отчетности. Финансовая отчетность кредитных организаций.	<ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами информационно-образовательного портала (ИОП) Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка рефератов и мультимедийных презентаций; - подготовка к участию в дискуссии.

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа студентов состоит в знакомстве с периодическими изданиями и научной литературой по банковскому делу для написания контрольной работы и подготовке к зачету по дисциплине.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются:

- обсуждение вынесенных в планах семинарских (практических) занятий вопросов тем и контрольных вопросов;
- решение задач, тестов и их обсуждение в точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;
- выполнение контрольной работы;

- обсуждение законодательных, правовых и нормативных актов.

О подходе к оценке знаний студентов преподаватель информирует студентов на первом семинарском (практическом) занятии. На последнем семинарском (практическом) занятии студентам сообщается оценка, которую они получают по итогам работы в семестре. Студенты могут улучшить свою оценку по итогам работы в семестре за счет отработки пропущенных занятий. Отработка пропусков, имевших место по причине работы студентов во время занятий, не допускается.

Промежуточный контроль по учебной дисциплине «Учет в банках» направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит» проводится в форме зачета в устной или письменной форме в виде ответов на вопросы.

Критерии балльно-рейтинговой оценки текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Экономика и финансы».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Примерный перечень вопросов к зачету:

1. Принципы ведения бухгалтерского учета в банках. Нормативное регулирование бухгалтерского учета.
2. План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций. Строение. Особенности классификации объектов учета.
3. Аналитический учет в банках. Его организация. Регистры аналитического учета.
4. Лицевые счета, открываемые банками клиентам. Особенности строения счетов.
5. Рабочий план счетов банка. Порядок его формирования, утверждения.
6. Формирование и изменение уставного капитала банка. Система счетов.

7. Первичные документы, используемые организациями и банками при безналичных расчетах. Особенность заполнения реквизитов.
8. Очередность платежей – возникновение, соблюдение, отражение на счетах.
9. Порядок учета движения информации и отражения на счетах расчетов платежными поручениями.
10. Порядок учета движения информации и отражения на счетах при расчетах аккредитивами.
11. Порядок документооборота и отражения на счетах при расчетах в форме инкассо.
12. Классификация банков для проведения всех видов безналичных расчетов, ДПД.
13. Межбанковские расчетов. Специальные термины. Отражение на счетах.
14. Счета ЛОРО и НОСТРО, особенности взаимоотношения банков.
15. Порядок учета межбанковских кредитов выданных.
16. Порядок учета межбанковских кредитов полученных.
17. Оформление выдачи кредита юридическому лицу. Состав Кредитного дела клиента.
18. Порядок оформления выдачи кредита физическому лицу. Категория качества.
19. Система счетов учета кредитов, выданных юридическому лицу, учет процентов.
20. Система счетов учета кредитов, выданных физическому лицу, учет процентов.
21. Название РВПС, создание РВПС, его назначение.
22. Просроченные кредиты. Категория качества ссуды. Отражение на счетах.
23. Виды кредитных линий. Порядок учета.
24. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах. Оценка и переоценка ценных бумаг.

25. Имущественный комплекс банка. Порядок учета разных видов имущества.
26. Понятие депозитов (вкладов). Их назначение. Виды процентов.
27. Порядок открытия депозитного счета юридическому лицу.
28. Порядок открытия депозитного счета физическому лицу.
29. Система счетов учета депозитов юридического лица.
30. Система счетов учета депозитов физического лица.
31. Учет в банках операций в иностранной валюте.
32. Классификация доходов и расходов банка. Отражение в регистрах бухгалтерского учета.
33. Порядок учета финансовых результатов банка и распределения прибыли.
34. Состав и характеристика годовой отчетности банка.
35. Особенности составления отчетности банка по международным стандартам финансовой отчетности.

Примеры тестовых заданий:

1. Принято платежное поручение (распоряжения), не исполненного в срок
- а) Дт 90902 Кт 99999
 - б) Дт 99999 Кт 90902
 - в) 99999 90701

Поступила в кассу оплата физическим лицом выпущенных ценных бумаг

- а) Дт 52002 Кт 20202
- б) Дт 20202 Кт 52002
- в) Дт 20202 Кт 20208

Уменьшение уставного капитал путем погашения выкупленных кредитной организацией акций

- а) Дт 10207 Кт 10501
- б) Дт 10501 Кт 10207
- в) Дт 60401 Кт 10207

Обеспечение по кредиту — ценные бумаги — списано с внебалансового счета, а) Дт 99998 Кт 91311

- б) Дт 99998 Кт 91411
- в) Дт 91311 Кт 99998

Выплата дивидендов учредителям за счет прибыли прошлого года

- а) Дт 70801 Кт 60320
- б) Дт 60320 Кт 70801
- в) Дт 70606 Кт 60320

На основе первого экземпляра платежного поручения сумма списывается со счета клиента банка — негосударственной коммерческой организации

а) Дт 30102 Кт 40702

б) Дт 40702 Кт 30102

в) Дт 40602 Кт 30102

Поступление денежных средств в кассу от физического лица в счет погашения кредита

а) Дт 45505 Кт 20202

б) Дт 20202 Кт 45505

в) Дт 20208 Кт 45505

Уменьшение уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью за счет погашения долей, ранее выкупленных у пайщиков

а) Дт 10208 Кт 10502

б) Дт 10502 Кт 10208

в) Дт 10207 Кт 10502

Обеспечение по кредиту — имущество — списано с внебалансового счета

а) Дт 99998 Кт 91312

б) Дт 99999 Кт 91312

в) Дт 91312 Кт 99998

Приняты к учету бланки собственных ценных бумаг для распространения

а) Дт 99999 Кт 90771

б) Дт 90701 Кт 99998

в) Дт 90701 Кт 99999

Отражается сумма открытого (выставленного) аккредитива

а) Дт 99999 Кт 90907

б) Дт 90907 Кт 99998

в) Дт 90907 Кт 99999

Поступили денежные средства в кассу от физического лица для осуществления перевода без открытия лицевого счета

а) Дт 20202 Кт 40911 б

) Дт 40911 Кт 20202

в) Дт 40711 Кт 20202

Открыт внебалансовый учет при открытии кредитной линии

а) Дт 99998 Кт 91316

б) Дт 91316 Кт 99998

в) Дт 99999 Кт 91316

Постановка на внебалансовый учет документов, принятых на инкассо

а) Дт 99999 Кт 91219

б) Дт 99998 Кт 91219

в) Дт 91

Учетная политика организации утверждается приказом:

а) руководителя;

б) главного бухгалтера;

в) налогового органа;

г) министерства финансов РФ;

д) руководителя обслуживающего банка; е) собрания акционеров.

Целью формирования бухгалтерского баланса является:

- а) оценка состояния ресурсов и их источников на определённый момент времени;
- б) определение эффективности деятельности организации на любой фазе кругооборота капитала;
- в) выявление способности организации воспроизводить денежные потоки;
- г) формирование внутренней отчетности; д) составление налоговых деклараций.

Требование существенности показателей бухгалтерской отчётности означает:

- а) значимость информации для оценки пользователями финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации;
- б) постоянство в содержании и формах бухгалтерской отчётности;
- в) исключение одностороннего удовлетворения интересов одних пользователей перед другими;
- г) объективное отражение событий; д) отсутствие пристрастных оценок.

19.Операции по счетам клиентов проводятся на основании:

- а) распоряжений и кассовых документов клиентов
- б) только распоряжений клиентов в) кассовых документов клиентов
- г) электронных указаний

Операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции отражаются в бухгалтерском учете по счетам с составлением ежедневного баланса – это

- а) операционный день
- б) регистр бухгалтерского учета в) регистр для ведения счетов
- г) отчетность банка за день

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций и их структура в виде знаний, умений содержатся в разделе 2 рабочей программы «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

7.2. Типовые вопросы для оценки знаний и умений, характеризующих формирование компетенций

Шифр компетенции	Вопросы	Правильный ответ
ПКП-1	1. При росте инфляционных ожиданий какие меры ЦБ РФ по изменению ключевой ставки будут оправданы?	Меры по повышению ключевой ставки
	2. Если при прочих равных условиях уменьшается экспорт из страны товаров, оплачиваемых в иностранной валюте, что произойдет с курсом национальной валюты?	Курс национальной валюты будет снижаться
	3. Как Центральному банку следует изменить норматив обязательных резервов для того, чтобы сократить инфляционное давление?	Поднять норматив обязательных резервов
	4. Какой тип амортизации может быть использован для перенесения стоимости актива в себестоимость продукции ускоренными темпами?	Ускоренный
	5. Каким образом стоит изменить налоги при прочих равных условиях на фазе кризиса в экономики для стимулирования экономического роста?	Сократить ставки налогов
	6. Какой орган наделен правом эмиссии денег в Российской Федерации?	Центральный банк
	7. Что необходимо предпринять с ключевой ставкой для предотвращения перегрева экономики на фазе экономического роста?	Поднять ключевую ставку
	8. Как изменится уровень безработицы при осуществлении крупных государственных инфраструктурах проектов при прочих равных условиях?	Сократится
	9. Можно ли отнести налоги к основным инструментам монетарной политики государства?	Нет
	10. Каким образом стоит изменить объем субсидий и государственных дотаций при прочих равных условиях на фазе кризиса в экономики для стимулирования экономического роста?	Увеличить объем субсидий и дотаций
	11. Какое воздействие при прочих равных условиях оказывает на инфляцию значительное увеличение налогообложения?	Инфляция сокращается
	12. В условиях ограниченного воздействия денежно-кредитной политики, какие меры фискальной могут оказать сдерживающее воздействие на инфляцию при прочих равных условиях?	Повышение ставок налогообложения, сокращение субсидий и дотаций
	13. При скачке ажиотажного спроса на иностранную валюту какие меры Центрального банка способны стабилизировать курс национальной валюты?	Повышение ключевой ставки, ограничение на вывоз и снятие валюты
	14. К каким последствиям для денежного предложения приведет продажа Центральным банком государственных ценных бумаг?	Денежное предложение сократится
	15. К каким изменениям совокупного спроса приведет сокращение ставки НДС?	Совокупный спрос будет увеличиваться
	16. Относится ли совершенствование	Нет

	институциональной инфраструктуры к прямым методам государственного регулирования экономикой?	
	17. Какое изменение ключевой ставки может привести к увеличению объема ссуд, предоставляемых Центральным банком коммерческим банкам?	Сокращение ключевой ставки
	18. Какое влияние оказывают на экономический рост дисфункции институциональной среды финансового рынка?	Отрицательное
	19. В условиях ограниченного воздействия бюджетно-налоговой политики, какие меры денежно-кредитной могут оказать позитивное влияние на сокращение безработицы при прочих равных условиях?	Снижение ключевой ставки, сокращение норматива обязательных резервов
ПКП-2	20. Как отразится на темпах экономического роста одновременное повышение ключевой ставки и уровня налогообложения?	Темп роста экономики замедлится
	21. К какому изменению инвестиционного спроса приведет значительный рост инфляции?	Инвестиционный спрос будет сокращаться
	22. Относятся ли изменения норматива обязательных резервов к основным инструментам фискальной политики государства?	Нет, не относятся
	23. Каким образом, при прочих равных условиях, отразится на сальдо торгового баланса Китая увеличение Германией ввозных пошлин на китайские автомобили?	Сальдо торгового баланса Китая сократится
	24. Как согласно Кейнсианской модели необходимо изменить ставки налогообложения для предотвращения перегрева экономики на фазе экономического роста?	Поднять ставки налогов
	25. Какую политику в качестве доминирующей в регулировании экономики считали представители кейнсианства?	Бюджетно-налоговую
	26. Можно ли отнести субсидии к инструментам денежно-кредитной политики?	Нет
	27. Как изменятся темпы экономического роста при осуществлении крупномасштабных государственных инфраструктурных проектов при прочих равных условиях?	Экономический рост ускорится
	28. К чему может привести при прочих равных условиях отмена специальных налоговых режимов в России?	К росту теневого сектора и сокращению объема налоговых поступлений в бюджет
	29. Как отразится на экономическом росте стимулирование инвестиционного спроса инструментами денежно-кредитной политики?	Экономический рост ускорится
	30. К каким изменениям совокупного предложения приведет сокращение ставки налога на прибыль?	К росту совокупного предложения
	31. Каком образом политика «дорогих» денег отражается на денежной массе?	Денежная масса сокращается
	32. Какое влияние оказывают внешнеэкономические и внешнеполитические факторы на точность прогнозирования параметров денежно-кредитной политики?	Отрицательное, точность прогноза сокращается
	33. При увеличении ключевой ставки что произойдет с	Он сократится

	объём ссуд, предоставляемых Центральным банком коммерческим банкам?	
	34. К каким операциям на открытом рынке следует прибегнуть Центральному банку страны в случае чрезмерного укрепления национальной валюты?	К операциям по покупке иностранной валюты
	35. Какое воздействие при прочих равных условиях оказывает на инфляцию значительное увеличение государственных расходов?	Инфляция увеличивается
	36. Как изменится денежное предложение если Центральный банк начнет выкупать государственные ценные бумаги?	Денежное предложение увеличится
	37. Какое влияние оказывает волатильность цен на рынке углеводородов на точность прогнозирования параметров бюджетно-налоговой политики России?	Точность прогноза сокращается при росте волатильности рынка
	38. Какое изменение норматива обязательных резервов может привести к увеличению объёма ссуд, предоставляемых Центральным банком коммерческим банкам?	Сокращение норматива обязательных резервов

7.3 Тесты

Шифр компетенции	Тестовые задания	Правильный ответ
ПКП-1	1. Если наблюдается устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги в экономике, то о каком явлении идет речь А) дефляция Б) инфляция В) волатильность Г) таргетирование	Б
	2. К какому агрегату ЦБ РФ относятся наличные деньги в обращении (монеты, банкноты)? А) M0 Б) M1 В) M2 Г) M3	А
	3. Основным инструментом денежно-кредитной политики Банка России является... А) ставка рефинансирования Б) ключевая ставка В) норматив обязательных резервов Г) валютные интервенции	Б
	4. Монетарная политика – это: А) решения, принимаемые государством относительно своих расходов и налогов Б) действия Центрального банка страны по изменению предложения денег и доступности кредита для поддержания стабильности цен В) политика установления торговых барьеров в международной торговле Г) изменение министерством финансов параметров бюджетно-налогового регулирования	Б
	5. Регламентируемая законодательством Российской Федерации	Г

	<p>деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности называется</p> <p>А) налоговое администрирование Б) монетарное регулирование В) бюджетное правило Г) бюджетный процесс</p>	
	<p>6. Какой федеральный орган исполнительной власти осуществляет функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сферах банковской и страховой деятельности, кредитной кооперации, микрофинансовой деятельности, финансовых рынков, организации и проведения лотерей, азартных игр, производства и реализации защищенной от подделок полиграфической продукции, государственного регулирования деятельности бюро кредитных историй</p> <p>А) Казначейство Б) Минфин В) МВД Г) Генеральная прокуратура</p>	Б
ПКП-2	<p>7. Для сдерживания инфляции ЦБ РФ...</p> <p>А) повышает ключевую ставку Б) снижает ключевую ставку В) повышает налоги Г) снижает налоги</p>	Б
	<p>8. При режиме таргетирования инфляции валютный курс является...</p> <p>А) фиксированным Б) плавающим В) частично ограниченным Г) полностью ограниченным</p>	Б
	<p>9. Состояние финансовой системы, в котором не происходит формирования системных рисков, способных при реализации оказать негативное воздействие на процесс трансформации сбережений в инвестиции и реальный сектор экономики</p> <p>А) дисфункция Б) дисбаланс В) финансовая стабильность Г) финансовый разрыв</p>	В
	<p>10. Отношение стоимости фиксированного набора товаров и услуг в ценах текущего периода к его стоимости в ценах предыдущего (базисного) периода – это...</p> <p>А) индекс ликвидности Б) индекс Херфиндаля-Хиршмана В) индекс Лернера Г) индекс потребительских цен</p>	Г
	<p>11. К методам таможенного регулирования относят</p> <p>А) тарифные методы Б) монетарные методы</p>	А

	В) фискальные методы Г) экспертные методы	
	12. Налоговый вычет – это... А) уменьшение налогооблагаемого дохода при исчислении НДФЛ, либо возврат части ранее уплаченного НДФЛ в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях Б) уменьшение налогооблагаемого дохода при исчислении налога на прибыль, либо возврат части ранее уплаченного налога на прибыль в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях В) уменьшение налогооблагаемого дохода при исчислении налога на имущество, либо возврат части ранее уплаченного налога на имущество в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях Г) уменьшение налогооблагаемого дохода при исчислении НДС, либо возврат части ранее уплаченного НДС в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях	А

Критерии оценивания знаний и умений, характеризующих степень сформированности компетенций:

- **«зачтено»** выставляется в том случае, если компетенция по дисциплине освоена. Оценка выставляется при получении обучающимся более 50 баллов. При этом он:

знает: методы решения проблем текущей деятельности банков на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере; принципы формирования стратегии развития банков, стратегического и финансового планирования; передовые концепции, технологии, модели в области банковского менеджмента; инструментарий банковского управления;

умеет: принимать эффективные решения проблем текущей деятельности банков на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере; формировать стратегии развития банков, обосновывать объемы и выбирать методы финансового обеспечения их реализации, разрабатывать предложения по координации стратегического и финансового планирования в банке; применять передовые концепции, технологии, модели в области финансового менеджмента в изменяющихся

условиях профессиональной деятельности; выявлять и использовать инструментарий банковского управления, соответствующий трансформациям современной российской экономической среды.

- «*не зачтено*» выставляется в том случае, если компетенция не освоена, ответы содержат существенные ошибки и обучающимся получено менее 50 баллов. При этом он:

не знает: методы решения проблем текущей деятельности банков на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере; принципы формирования стратегии развития банков, стратегического и финансового планирования; передовые концепции, технологии, модели в области банковского менеджмента; инструментарий банковского управления;

не умеет: принимать эффективные решения проблем текущей деятельности банков на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере; формировать стратегии развития банков, обосновывать объемы и выбирать методы финансового обеспечения их реализации, разрабатывать предложения по координации стратегического и финансового планирования в банке; применять передовые концепции, технологии, модели в области финансового менеджмента в изменяющихся условиях профессиональной деятельности; выявлять и использовать инструментарий банковского управления, соответствующий трансформациям современной российской экономической среды.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные акты

- 1 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (с доп. и изм.). – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).
- 2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 г. №

- 51-ФЗ (с доп. и изм.). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.01.2024).
- 3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с доп. и изм.). URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).
- 4 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (с доп. и изм.). URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).
- 5 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с доп. и изм.). URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).
- 6 Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).
- 7 Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями). URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).
- 8 Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями). URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).
- 9 Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения". URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).
- 10 Положение Банка России от 24.11.2022 N 810-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).
- 11 Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». URL: [http://](http://www.consultant.ru)

www.consultant.ru (дата обращения: 10.01.2024).

12Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

13Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп". URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

14Положение Банка России от 02.10.2017 N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами". URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

15Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов". URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

16Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях". URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

17Положение Банка России от 25.11.2013 N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов". URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

18Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций,

связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств". URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

19Положение Банка России от 02.10.2017 N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов". URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

20Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

21Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

22Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

23Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

24Указание Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности"). URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2024).

Основная литература

25 Курныкина, О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник для студ. вузов, обуч. по напр. "Экономика" / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская; Финуниверситет. - Москва: Кнорус, 2018. - 368 с. - (Бакалавриат). - Текст: непосредственный. - То же. - 2023. - ЭБС BOOK.ru. - URL:<https://book.ru/book/947691> (дата обращения: 10.01.2024). — Текст : электронный.

26 Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты: учебное пособие для группы направлений бакалавриата "Экономика и управление" / Н.Э. Соколинская, О.В. Курныкина, О.Н. Казакова [и др.]; под ред. Н.Э. Соколинской; Финуниверситет. — 2-е изд., стер. — Москва: Кнорус, 2021 — 232 с. — (Бакалавриат). - Текст: непосредственный. - То же. - 2023. - ЭБС BOOK.ru. - URL:<https://book.ru/book/946946> (дата обращения: 10.01.2024). — Текст : электронный.

Дополнительная литература

27 Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. — Москва :КноРус, 2021. — 378 с. — (Бакалавриат). - ЭБС BOOK.ru. — URL:<https://book.ru/book/936976> (дата обращения: 10.01.2024). — Текст :электронный.

28 Мизиковский, И. Е. Бухгалтерский учет и отчетность финансовых организаций: учебно-методическое пособие / И. Е. Мизиковский, Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская. — Нижний Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2019. — 205 с. — ЭБС Лань. — URL: <https://e.lanbook.com/book/144595> (дата обращения: 10.01.2024). — Текст :электронный.

29 Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. 1: учебное пособие / Р. Ш. Ганеев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018 — 226 с.: табл. — ЭБС УниверситетскаябиблиотекаONLINE.-

[URL:https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494866](https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494866)(дата обращения: 10.01.2023). – Текст : электронный.

30 Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. 2: учебное пособие / Р. Ш. Ганеев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018 — 179 с.: табл. — ЭБС

УниверситетскаябиблиотекаONLINE.-URL:

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494867>

(дата обращения 10.01.2023). – Текст : электронный.

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. [URL:http://www.rbk.ru](http://www.rbk.ru) -Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг
2. [URL:http://arb.ru](http://arb.ru) -Официальный сайт Ассоциации российских банков
3. [URL:http://futurebanking.ru](http://futurebanking.ru) -Официальный сайт ООО «Регламент-Медиа»
4. [URL:http://rbc.ru](http://rbc.ru) -Официальный сайт ИА «РБК».
5. [URL:http://www.banki.ru](http://www.banki.ru) -Официальный сайт ИА «Банки.ру»
6. [URL:http://www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) -Официальный сайт ИА «Банкир.ру»
7. [URL:http://www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) -Официальный сайт Банка России
8. [URL:http://www.fintechru.org](http://www.fintechru.org) -Официальный сайт Ассоциации ФинТех
9. [URL:http://www.prime-tass.ru](http://www.prime-tass.ru) -Агентство экономической информации «Прайм-Тасс»
10. [URL:http://www.tadviser.ru](http://www.tadviser.ru) -Официальный сайт «Tadviser.ru».
- 11.Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
- 12.Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
- 13.Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
- 14.Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
<https://www.biblio-online.ru/>
- 15.Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
- 16.Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <https://dvs.rsl.ru>

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по изучению дисциплины

Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям

Изучение дисциплины «Учет в банках» требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания кафедры.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;
- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции;
- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его

консультаций) или к преподавателю на практических занятиях. Не оставляйте «белых пятен» в освоении материала.

Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшейся на занятии.

Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы Финансового университета, а именно, положений о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании, утвержденные приказом №611/о от 01 апреля 2014 года, положения о расчетно-аналитической работе, утвержденного приказом № 2161/0 от 19 декабря 2013 года (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» - «Приказы Финуниверситета»);

- при подготовке к зачету параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по подготовке научного доклада (эссе)

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада (эссе), для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии.

Цель научного доклада (эссе) - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов (эссе) также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад (эссе) готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе (эссе);

- представить доклад (эссе) научному руководителю в письменной форме;

- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада (эссе), ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада (эссе): шрифт - Times New Roman, размер шрифта -14, межстрочный интервал -1,5, размер полей- 2,5 см, отступ в начале абзаца -1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада (эссе) скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада (эссе), ФИО студента;

- к структуре доклада (эссе) - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателями. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Общая оценка за доклад (эссе) учитывает содержание доклада (эссе), его презентацию, а также ответы на вопросы.

Методические рекомендации по организации «круглого стола» и научной дискуссии

При реализации дисциплины «Учет в банках» используются следующие интерактивные формы проведения занятий:

- круглый стол (научная дискуссия);
- электронный портфолио (формирование ресурсной папки профессиональных материалов);
- метод проектов;
- работа в малых группах.

«Круглый стол» организуется следующим образом:

- 1) преподавателем формулируются вопросы, обсуждение которых позволит всесторонне рассмотреть проблему;
- 2) вопросы распределяются по подгруппам и раздаются участникам для целенаправленной подготовки;
- 3) в ходе занятия вопросы раскрываются в определенной последовательности;
- 4) выступления специально подготовленных студентов обсуждаются и дополняются.

Задаются вопросы, учащиеся высказывают свои мнения, спорят, обосновывают свою точку зрения.

Научная дискуссия, как особая форма всестороннего обсуждения спорного вопроса в публичном собрании, в частной беседе, споре, реализуется как коллективное обсуждение какого-либо вопроса, проблемы

или сопоставление информации, идей, мнений, предложений. Целью проведения дискуссии в этом случае является обучение, тренинг, изменение установок, стимулирование творчества и др. В проведении дискуссии используются различные организационные методики:

- Методика «вопрос – ответ» – разновидность простого собеседования; отличие состоит в том, что применяется определённая форма постановки вопросов для собеседования с участниками дискуссии-диалога.

- Методика «лабиринта» или метод последовательного обсуждения – своеобразная шаговая процедура, в которой каждый последующий шаг делается другим участником. Обсуждению подлежат все решения, даже неверные (тупиковые).

- Методика «эстафеты» – каждый заканчивающий выступление участник передает слово тому, кому считает нужным.

- Свободно плавающая дискуссия – когда группа к результату не приходит, но активность продолжается за рамками занятия. В основе такой процедуры групповой работы лежит «эффект Б.В. Зейгарник», характеризующийся высоким качеством запоминания незавершенных действий, когда участники продолжают «домысливать» наедине идеи, которые оказались незавершенными.

В основе «*круглого стола*» в форме «дебатов» организуемое как свободное высказывание, обмен мнениями по предложенному аспирантами тематическому тезису, эта форма «круглого стола» посвящена получению однозначного ответа на поставленный вопрос – «да» или «нет». Причем одна группа – утверждающие – является сторонниками положительного ответа, а другая группа – отрицающие – сторонниками отрицательного. Внутри каждой из групп могут образовываться 2 подгруппы, одна подгруппа – подбирает аргументы, а вторая – разрабатывает контраргументы. Участники дебатов приводят примеры, факты, аргументируют, логично доказывают, поясняют, дают информацию и т.д. Процедура дебатов не допускает

личностных оценок, эмоциональных проявлений. Обсуждается тема, а не отношение к ней отдельных участников.

Разбор ситуации – это изложение гипотетической ситуации, которое используется для анализа и обсуждения. Этот метод стимулирует дискуссии и обсуждения в группах, совместные поиски новых путей работы. Метод используется для обсуждения различных проблем, с которыми в типовой ситуации сталкиваются практически все гражданские служащие, и развивает навыки коллективной работы над разрешением и преодолением трудностей. Этапы процесса: описание конкретной ситуации, детальное ознакомление с ситуацией; формулирование проблемы, которую надо разрешить и вопросов для обсуждения, подготовка к обсуждению и поиск путей решения проблемы; изложение подготовленных предложений или вариантов ответов на вопросы; обсуждение предложенных вариантов решений; обобщение результатов занятий и подведение итогов.

Кейс-метод – это способ рассмотреть реальную экономическую (управленческую) ситуацию. Предполагает анализ информации в изучаемом объекте, постановку проблемы, поиск решений, составление (отбор) предлагаемых путей решения проблемы, формирование цели в виде программы (действий). Данный метод привязывает дискуссию к реальным фактам, с которыми участникам игры в той или иной мере доведется иметь дело на практике. Деловая игра позволяет аспирантам осмыслить механизм и средство решения актуальных проблем, попробовать себя в роли менеджера, руководителя, ответственного за принятие решений.

Кейс-метод не ограничивается лишь совместным обсуждением проблемы в учебной аудитории, предполагает реализацию следующих шагов:

- индивидуальную подготовку участников к обсуждению конкретной ситуации (сбор информации) по обсуждаемой проблеме;
- предварительное неформальное обсуждение кейс-ситуации в активной группе однокурсников;
- кейс-обсуждение под руководством преподавателя;

- письменная контрольная работа с использованием кейса.

Методические рекомендации по работе с литературой

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание доклада, эссе, курсовой работы и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочесть быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет - источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию.

Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения

1. Astro Linux

2. Libre Office

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 Справочная правовая система «Консультант Плюс». URL: <https://www.consultant.ru/>

2 Информационно-правовая система «Гарант-аэро». URL: <http://www.garant.ru>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены

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

Материально-техническая база Краснодарского филиала Финансового университета соответствует действующим противопожарным правилам и нормам, обеспечивает проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, обеспечивающими представление учебной информации большой аудитории, демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде Финансового университета.