



**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «САНКТ-
ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНСТИТУТ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ,
ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»
(ОУ ВО «СПБ ИВЭСЭП»)**

**Методические рекомендации по внеаудиторной самостоятельной работе
для студентов по освоению дисциплины
«Бухгалтерский учет в коммерческом банке»**

Направление подготовки:

38.03.01 Экономика

Профиль подготовки:

"Бухгалтерский учет, анализ и аудит"

Квалификация выпускника:

бакалавр

Форма обучения:

заочная

Трудоемкость освоения дисциплины составляет 216 часов, из них 24 часов аудиторных занятий и 192 часов, отведенных на самостоятельную работу студента.

Раздел I. Бухгалтерский учет

Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках

Цель: изучить законодательные и правовые акты по кредитным операциям.

Учебные вопросы:

1. Законодательные и правовые акты Российской Федерации, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Основные задачи и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.
3. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, принципы его построения. Балансовые счета.
4. Внебалансовые счета.
5. Организация документооборота

Изучив тему, студент должен:

знать:

методологические основы организации ведения бухгалтерского учета.

уметь:

составлять график документооборота.

владеть:

организацией учета в банках.

При освоении темы необходимо:

изучить материал по данной теме;

обратить особое внимание на содержание следующих категорий и терминов: кредитные организации, ведение бухгалтерского учета, балансовые счета, внебалансовые счета.

Тема 2. Формирование и учет уставного, добавочного капиталов и фондов банка

Цель: изучить порядок формирования и учета капиталов в банках.

Учебные вопросы:

1. Синтетический и аналитический учет уставного капитала акционерных и не акционерных (паевых) банков.

Изучив тему, студент должен:

знать:

ведение синтетического и аналитического учета капитала.

уметь:

организовать синтетический и аналитический учет капитала.

владеть:

понятиями уставного и добавочного капитала

При освоении темы необходимо:

изучить материал по данной теме;

обратить особое внимание на содержание следующих категорий и терминов; уставный, добавочный капитал банков.

Тема 3. Учет операций по корреспондентскому счету коммерческого банка

Цель: изучить учет операций по корреспондентскому счету коммерческого банка.

Учебные вопросы:

1. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов.
2. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов.

Изучив тему, студент должен:

знать:

назначение корреспондентского счета.

уметь:

оформлять операции по корреспондентскому счету.

владеть:

содержанием корреспондентского счета.

При освоении темы необходимо:

изучить материал по данной теме;

обратить особое внимание на содержание следующих категорий и терминов; корреспондентский счет.

Тема 4. Организация и порядок учета расчетных операций коммерческого банка

Цель: изучить расчетные операции коммерческого банка.

Учебные вопросы:

1. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов.
2. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов.
3. Учет безакцептных платежей. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты.
4. Формы безналичных расчетов

Изучив тему, студент должен:

знать:

очередность платежей с расчетных и текущих счетов.

уметь:

вести учет по резидентам и нерезидентам.

владеть:

учетом безакцептных платежей

При освоении темы необходимо:

изучить материал по данной теме;

обратить особое внимание на содержание следующих категорий и терминов: резиденты, нерезиденты, безакцептные платежи.

Тема 5. Организация и порядок учета коммерческим банком кассовых операций и операций с драгоценными металлами

Цель: изучить порядок учета кассовых операций и операций с драгоценными металлами.

Учебные вопросы:

1. Нормативные документы, регламентирующие кассовые операции. Организации кассовой работы.
2. Документооборот по операциям с наличными деньгами.
3. Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов.
4. Учет переоценки драгоценных металлов: операции кассовые и срочные.
5. Учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах.

6. Учет депозитов банков в драгоценных металлах.

Изучив тему, студент должен:

знать:

аналитический синтетический учет кассовых операций и операций с драгоценными металлами.

уметь:

разрабатывать документооборот.

владеть:

организацией учета кассовых операций и операций с драгоценными металлами.

При освоении темы необходимо:

изучить материал по данной теме;

обратить особое внимание на содержание следующих категорий и терминов: драгоценные металлы, наличные деньги, документооборот.

Тема 6. Организация бухгалтерского учета кредитных операций

Цель: изучить организацию учета кредитных операций

Учебные вопросы:

1. Основные нормативные документы, определяющие порядок организации и методологические основы ведения бухгалтерского учета выданных кредитов.
2. Отражение на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий. Учет обеспечения выданных кредитов.
3. Учет ценных бумаг, принятых в залог. Учет просроченных кредитов, предоставленных финансовым органам и финансовым организациям, коммерческим и некоммерческим организациям.

Изучив тему, студент должен:

знать:

основные нормативные документы.

уметь:

отражать на балансовых и внебалансовых счетах кредитные операции.

владеть:

содержанием и структурой кредитных операций.

При освоении темы необходимо:

изучить материал по данной теме;

обратить особое внимание на содержание следующих категорий и терминов: балансовые внебалансовые счета, кредитные операции.

Тема 7. Бухгалтерский учет операций коммерческого банка в иностранной валюте

Цель: изучить учет операций коммерческого банка в иностранной валюте

Учебные вопросы:

1. Регулирование валютных операций в РФ.
2. Особенности учета операций в иностранной валюте. Корреспондентские счета в иностранной валюте.
3. Учет операций по корреспондентским счетам Ностро и Лоро.
4. Учет операций по счетам клиентов банка. Организация бухгалтерского учета операций коммерческого банка как агента валютного контроля.
5. Учет расходов по экспорту и импорту: банковский перевод, инкассо, аккредитив. Учет операций по продаже экспортной выручки.
6. Учет расчетов с рассрочкой платежа.

7. Порядок учета операций на внебалансовых счетах.

Бухгалтерский учет срочных операций коммерческого банка в иностранной валюте.

Изучив тему, студент должен:

знать:

порядок регулирования валютных операций.

уметь:

открывать счета клиентов банка

владеть:

учетом операций по экспорту и импорту.

При освоении темы необходимо:

изучить материал по данной теме;

обратить особое внимание на содержание следующих категорий и терминов: валютные операции, клиенты банка, экспорт, импорт.

Тема 8. Организация бухгалтерского учета депозитных операций

Цель: *изучить ведение бухгалтерского учета депозитных операций.*

Учебные вопросы:

1. *Депозиты (вклады) – суммы денежных средств, размещенные на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, которым за использование этих сумм в деятельности указанной организации может начисляться определенный процент.*
2. *Виды депозитов. Депозиты (вклады) до востребования и срочные. Разновидность срочных депозитов.*
3. *Депозитные и сберегательные сертификаты. Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета депозитов.*
4. *Организация бухгалтерского учета депозитов, предоставляемых коммерческим банком.*
5. *Порядок начисления процентов на вклад (депозит), отражение других средств в учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке начисления процентов в кредитных организациях Российской Федерации.*
6. *Организация учета межбанковских депозитов. Участниками депозитных операций.*
7. *Депозитные аукционы и депозитные операции. Проценты по депозитам.*

Изучив тему, студент должен:

знать:

содержание и назначение депозитов.

уметь:

организовать бухгалтерский учет депозитов.

владеть:

содержанием и назначением видов депозитов.

При освоении темы необходимо:

изучить материал по данной теме;

обратить особое внимание на содержание следующих категорий и терминов: депозиты, сберегательные сертификаты, проценты по депозитам.

Тема 9. Учет операций с ценными бумагами

Цель: изучить учет операций с ценными бумагами.

Учебные вопросы:

1. Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета с ценными бумагами.
2. Долговые обязательства: облигации депозитные, сберегательные сертификаты, векселя. Учет долговых обязательств в разрезе субъектов.
3. Учет ценных бумаг при выпуске их у владельцев по истечении срока, а также до наступления срока с целью погашения или перепродажи. Особенности отражения операций по счетам доходов или расходов.
4. Учет расходов будущих периодов по ценным бумагам.
5. Учет ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении.
6. Учет переоценки.
7. Особенности учета ценных бумаг, переданных кредитной организации клиентами для хранения, доверительного управления и осуществления брокерских операций.

Изучив тему, студент должен:

знать:

нормативные документы по учету ценных бумаг.

уметь:

организовать учет ценных бумаг.

владеть:

особенностями учета ценных бумаг в банке.

При освоении темы необходимо:

изучить материал по данной теме;

обратить особое внимание на содержание следующих категорий и терминов: депозитные, сберегательные сертификаты, векселя.

Тема 10. Учет финансовых результатов

Цель: изучить организацию учета финансовых результатов.

Учебные вопросы:

1. Учет доходов, Учет расходов.
2. Учет труда и заработной платы.
3. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли.

Изучив тему, студент должен:

знать:

учет доходов и расходов.

уметь:

различать конечный финансовый результат от промежуточного.

владеть:

формированием конечного финансового результата.

При освоении темы необходимо:

изучить материал по данной теме;

обратить особое внимание на содержание следующих категорий и терминов: доход, расход, финансовый результат.

Тема 11. Бухгалтерская отчетность банков

Цель: изучить бухгалтерскую отчетность банка

Учебные вопросы:

1. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности.
2. Ответственность за составление годового отчета и сроки сдачи отчетности.
3. Форма отчетности.

Изучив тему, студент должен:

знать:

состав бухгалтерской отчетности.

уметь:

подготавливать бухгалтерскую отчетность.

владеть:

формами бухгалтерской отчетности.

При освоении темы необходимо:

изучить материал по данной теме;

обратить особое внимание на содержание следующих категорий и терминов:
отчетность банка, формы отчетности.

Форма контроля

Форма контроля в процессе обучения - тест-опрос.

Форма итогового контроля по дисциплине - экзамен.

Вопросы итогового контроля по дисциплине

1. Законодательные и правовые акты Российской Федерации, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Основные задачи и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.
3. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, принципы его построения. Балансовые счета.
4. Внебалансовые счета.
5. Организация документооборота
6. Синтетический и аналитический учет уставного капитала акционерных и не акционерных (паевых) банков.
7. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов.
8. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов.
9. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов.
10. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов.
11. Учет безакцептных платежей. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты.
12. Формы безналичных расчетов

13. *Нормативные документы, регламентирующие кассовые операции. Организации кассовой работы.*
14. *Документооборот по операциям с наличными деньгами.*
15. *Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов.*
16. *Учет переоценки драгоценных металлов: операции кассовые и срочные.*
17. *Учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах.*
18. *Учет депозитов банков в драгоценных металлах.*
19. *Основные нормативные документы, определяющие порядок организации и методологические основы ведения бухгалтерского учета выданных кредитов.*
20. *Отражение на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий. Учет обеспечения выданных кредитов.*
21. *Учет ценных бумаг, принятых в залог. Учет просроченных кредитов, предоставленных финансовым органам и финансовым организациям, коммерческим и некоммерческим организациям.*
22. *Регулирование валютных операций в РФ.*
23. *Особенности учета операций в иностранной валюте. Корреспондентские счета в иностранной валюте.*
24. *Учет операций по корреспондентским счетам Ностро и Лоро.*
25. *Учет операций по счетам клиентов банка. Организация бухгалтерского учета операций коммерческого банка как агента валютного контроля.*
26. *Учет расходов по экспорту и импорту: банковский перевод, инкассо, аккредитив. Учет операций по продаже экспортной выручки.*
27. *Учет расчетов с рассрочкой платежа.*
28. *Порядок учета операций на внебалансовых счетах. Бухгалтерский учет срочных операций коммерческого банка в иностранной валюте.*
29. *Депозиты (вклады) – суммы денежных средств, размещенные на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, которым за использование этих сумм в деятельности указанной организации может начисляться определенный процент.*
30. *Виды депозитов. Депозиты (вклады) до востребования и срочные. Разновидность срочных депозитов.*
31. *Депозитные и сберегательные сертификаты. Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета депозитов.*
32. *Организация бухгалтерского учета депозитов, предоставляемых коммерческим банком.*
33. *Порядок начисления процентов на вклад (депозит), отражение других средств в учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке начисления процентов в кредитных организациях Российской Федерации.*
34. *Организация учета межбанковских депозитов. Участниками депозитных операций.*
35. *Депозитные аукционы и депозитные операции. Проценты по депозитам.*

36. *Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета с ценными бумагами.*
37. *Долговые обязательства: облигации депозитные, сберегательные сертификаты, векселя. Учет долговых обязательств в разрезе субъектов.*
38. *Учет ценных бумаг при выпуске их у владельцев по истечении срока, а также до наступления срока с целью погашения или перепродажи. Особенности отражения операций по счетам доходов или расходов.*
39. *Учет расходов будущих периодов по ценным бумагам.*
40. *Учет ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении.*
41. *Учет переоценки.*
42. *Особенности учета ценных бумаг, переданных кредитной организации клиентами для хранения, доверительного управления и осуществления брокерских операций.*
43. *Учет доходов, Учет расходов.*
44. *Учет труда и заработной платы.*
45. *Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли.*
46. *Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности.*
47. *Ответственность за составление годового отчета и сроки сдачи отчетности.*
48. *Форма отчетности.*