

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Образовательное учреждение высшего образования
«Институт внешнеэкономических связей, экономики и права»
Санкт-Петербург

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по НМР и МС



Ежов М.В.

_____ 2017г.

Бухгалтерский учет в коммерческих банках

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена кафедрой	Финансов и учета	
Учебный план	направление 38.03.01 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»	
Квалификация	прикладной бакалавриат	
Форма обучения	заочная	
Общая трудоемкость	6 ЗЕТ	
Часов по учебному плану	108	Виды контроля в семестрах:
в том числе:		Экзамен 3
аудиторные занятия	12	
самостоятельная работа	96	

Распределение часов дисциплины по семестрам

Вид занятий	№ семестров, число учебных недель в семестрах									
	5	18	6	17	7	17	8	9	Итого	
	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД	УП	УП
Лекции							4	4	8	8
Лабораторные										
Практические							8	8	16	16
В том числе инт.										
Часы на контроль										
Инд. консультации										
КСР										
Ауд. занятия							12	12	24	24
Сам. работа							96	96	192	192
Итого							108	108	216	216

Программу составил(и):

к.э.н., доцент  /О.В. Нижник/

Рецензент(ы):

Директор ООО «Аудиторско-консалтинговая фирма «Эксперт»



Дубровина.И.В.

Рабочая программа дисциплины

Бухгалтерский учет в коммерческих банках

разработана в соответствии с ФГОС:

Утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. N1327

составлена на основании учебного плана:

направление 38.03.01 «Экономика» (бакалаврская программа)

утвержденного учёным советом вуза от 25.05.2016 протокол №8.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Финансов и учета

Протокол от 29.05. 2017 г. № 10

Срок действия программы: 2016-2020 уч.г.

Зав. кафедрой д.э.н., профессор Литвиненко А.Н.



1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1.Изучение вопросов ведения бухгалтерского учета и организации операционной деятельности, обучения навыкам бухгалтерской работы в кредитных организациях; самостоятельного, творческого использования полученных теоретических знаний в практической деятельности экономики.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

2.1.Дисциплина«Бухгалтерский учет в коммерческом банке» относится к вариативной части профессионального цикла. является дисциплиной по выбору студентов профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Дисциплина изучается в седьмом семестре обучения бакалавров и базируется на знаниях основных дисциплин подготовки бакалавров.

Изучению данного курса предшествуют дисциплины «Международные стандарты аудита»; «Международные стандарты финансовой отчетности», «Бухгалтерский учет и анализ», «Налоги и налогообложение» в них рассматривались вопросы учета, экономического анализа, налогообложения способствующие освоению стандартов учета финансовой отчетности.

2.2.Освоению дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческом банке»предшествовала дисциплина, как:Бухгалтерский финансовый учет; Бухгалтерская финансовая отчетность

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-24: способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;

ПК-25: способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы;

ПК-26: способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами

ПК-27: способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России

ПК-28:способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

В результате изучения базовой части дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческом банке» обучающиеся должен:

знать:

1. основные принципы организации банковской системы в Российской Федерации;
2. Российское законодательство и нормативные акты Банка России по организации бухгалтерского учета в кредитных организациях;
3. план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;
4. методы и приемы бухгалтерской работы в кредитных организациях.

уметь:

1. самостоятельного и последовательного отражения банковских операций по аналитическим и синтетическим счетам бухгалтерского учета;
2. освоить порядок ведения учета банковской деятельности;
3. составлять баланс коммерческого банка как денежное выражение его ресурсов.

владеть:

1. общей культурой обращения с бухгалтерской информацией;
2. специальной терминологией и лексикой данной дисциплины;
3. навыками самостоятельного овладения новыми знаниями в области бухгалтерского учета в кредитных организациях

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код за- нятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен- ции	Литерату- ра	Инте- ракт.	Примечан- ие
	Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках						
1.1.	Законодательные и правовые акты Российской Федерации, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Основные задачи и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, принципы его построения. Балансовые счета:	7/4	2	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	

<p>активные, пассивные. Внебалансовые счета: активные, пассивные. Построение номенклатуры счетов баланса. Характеристика основных разделов плана счетов. Балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета для учета срочных операций, счета депо. Основные принципы организации документооборота в коммерческих банках. Виды операций, осуществляемые банком, порядок их законодательного регулирования и документального оформления. Документация по операциям банков. Виды и классификация банковских документов. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам. Порядок приема к исполнению документов клиентов. Порядок подписания реквизитов в денежно расчетных документах. Правила подписания документов по операциям банка. Хранение документов. Понятие аналитического и синтетического учета. Аналитический учет, характеристика основных регистров аналитического учета. Лицевые счета клиентов, лицевые счета по внутрибанковским операциям. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения.</p>						
--	--	--	--	--	--	--

	<p>Порядок сообщения налоговым органам и внебюджетным фондам об открытии счетов в соответствии с законодательством, выписки лицевых счетов, порядок их передачи клиентам. Особенности подтверждения выписок лицевых счетов клиентам в конце года. Бухгалтерский журнал, его назначение и краткая характеристика. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым, балансовым и внебалансовым счетам. Порядок составления ведомости остатков по счетам, требующим конфиденциальности. Синтетический учет. Регистры синтетического учета: ежедневная обработка ведомости и ежедневный баланс; характеристика документов, порядок их составления и подписи. Сверка данных аналитического и синтетического учета. Выявление расхождений, порядок их устранения и исправление ошибок. <i>/Лек./</i></p>						
1.2	<p>Тестирование, выполнение практических заданий. решение задач, заполнение первичных документов <i>/Пр./</i></p>	7/4	4	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	
1.3	<p>Изучение теоретического курса, подготовка к опросу, решение задач, подготовка к тестированию. Подготовка к контрольной</p>	7/4	13	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	0	

	Тема 2. Формирование и учет уставного, добавочного капиталов и фондов банка						
1.4.	Синтетический и аналитический учет уставного капитала акционерных и не акционерных (паевых) банков. Формирование уставного капитала акционерного банка. Сроки формирования и порядок отражения в учете. Источники увеличения уставного капитала акционерного банка. Назначение накопительных счетов. Учет операций по увеличению уставного капитала до регистрации результатов эмиссии. Учет операций после регистрации результатов эмиссии. Закрытие накопительных счетов. Учет эмиссионного дохода. Порядок отражения в учете оплаты акций с рассрочкой платежа. Учет неоплаченных акций. Учет выкупа и перепродажи акций. Учет уничтожения выкупленных акций. Учет формирования уставного капитала неакционерных банков. Учет пополнения уставного капитала неакционерных банков. Учет выкупа долей участия неакционерных банков. Фонды банка, их состав, порядок образования и расходования. Отражение в учете операций по	7/4	2	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	

1.5	Тестирование, выполнение практических заданий. решение задач, заполнение первичных документов /Пр/	7/4	5	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	
1.6	Изучение теоретического курса, подготовка к опросу, решение задач, подготовка к тестированию. Подготовка к контрольной работе	7/4	13	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	0	
	Тема 3. Учет операций по корреспондентскому счету коммерческого банка						
1.7	Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов. Аналитический и синтетический учет средств на расчетных и текущих счетах клиентов. Учет расчетов в валюте РФ; платежные поручения; платежные требования-поручения; аккредитивы (покрытые и непокрытые); чеки; платежные поручения, акцептованные банком. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок; ведение карточек документов, не оплаченных со счетов клиентов. Оформление и учет частичной оплаты расчетных документов Оформление и учет операций по	7/4	2	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	

	<p>по корреспондирующему счету в РКЦ. Очередность платежей. Учет не оплаченных с корреспондирующего счета документов: порядок ведения карточек неоплаченных документов. Оформление и учет частичной оплаты платежных поручений банка.</p> <p>Учет операций по корреспондирующим счетам Ностро и Лоро в рублях. Оформление и учет овердрафта по корреспондирующим счетам.</p> <p>Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета коммерческих банков в расчетно-кассовых центрах (РКЦ), открытых в учреждениях Центрального банка Российской Федерации. Оформление и учет операций в корреспондентском банке по корреспондентскому счету в РКЦ. Порядок открытия корреспондентского счета корреспондентскому банку. Корреспондентское соглашение между РКЦ и корреспондентским банком. Характеристика балансового счета «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России».</p> <p>Расчеты между филиалами банка: требования к организации расчетов, оформление и учет операций/Лек./</p>						
--	---	--	--	--	--	--	--

1.8	Тестирование, выполнение практических заданий. решение задач, заполнение первичных документов /Пр./	7/4	4	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	
1.9	Изучение теоретического курса, подготовка к опросу, решение задач, подготовка к тестированию. Подготовка к контрольной	7/4	13	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	0	
	Тема 4. Организация и порядок учета расчетных операций коммерческого банка						
1.10	Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов. Аналитический и синтетический учет средств на расчетных и текущих счетах клиентов. Учет расчетов в валюте РФ; платежные поручения; платежные требования-поручения; аккредитивы (покрытые и непокрытые); чеки; платежные поручения, акцептованные банком. Учет безакцептных платежей. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок; ведение карточек документов, не оплаченных со счетов клиентов. Оформление и учет частичной оплаты расчетных документов Очередность платежей. Учет не оплаченных с корреспондирующего счета документов.	7/4	2	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	

	<p>порядок ведения карточек неоплаченных документов. Оформление и учет частичной оплаты платежных поручений банк Формы безналичных расчетов применяются и избираются клиентами коммерческих банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых клиентами со своими контрагентами. Рассматриваются формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты чеками; расчеты по инкассо. Изучаются расчетные документы: платежные поручения; аккредитивы; чеки; платежные требования; инкассовые поручения. В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств, а также обслуживающие их банки и банки – корреспонденты.</p> <p><i>/Док./</i></p>						
1.11	<p>Тестирование, выполнение практических заданий. решение задач, заполнение первичных документов <i>/Пр./</i></p>	7/4	4	<p>ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1</p>	1	
1.12	<p>Изучение теоретического курса, подготовка к опросу, решение задач, подготовка к тестированию. Подготовка к контрольной работе. <i>/Ср./</i></p>	7/4	13	<p>ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1</p>	0	

	Тема 5. Организация и порядок учета коммерческим банком кассовых операций и операций с драгоценными металлами						
1.13	<p>Нормативные документы, регламентирующие кассовые операции. Организации кассовой работы. Документооборот по операциям с наличными деньгами. Аналитический и синтетический учет денежных средств. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций. Учет пересылки денежных средств: учет денежных средств, отосланных банком; учет денежных средств, следующих в банк. Организация работ и учет операций приходных, расходных, касс пересчета и вечерних касс. Учет инкассированной денежной выручки. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения их операций в учете банка. Порядок отражения в учете подкрепления операционной кассы филиала банка, не имеющего корреспондирующего счета в РЦК. Оформление и учет операций по выдаче наличных денег через банкоматы. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы</p>	7/4	2	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	

	Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов. Учет переоценки драгоценных металлов: операции кассовые и срочные. Учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах. Учет депозитов банков в драгоценных металлах./Лек./						
1.14	Тестирование, выполнение практических заданий. решение задач, заполнение первичных документов /Пр./	7/4	5	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	
1.15	Изучение теоретического курса, подготовка к опросу, решение задач, подготовка к тестированию. Подготовка к контрольной	7/4	13	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	0	
	Тема 6. Организация бухгалтерского учета кредитных операций						
1.16	Основные нормативные документы, определяющие порядок организации и методологические основы ведения бухгалтерского учета выданных кредитов. Основные задачи учета выданных кредитов. Объекты учета выданных кредитов и их классификации по субъектам, срокам, видам ссуд, по обеспечению и по создаваемым резервам. Учет кредитов, предоставленных некоммерческим организациям. Учет кредитов, предоставленных Минфину России, финансовым органам и	7/4	2	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	

<p>внебюджетным фондам. Учет кредитов, предоставленных физическим лицам — предпринимателям. Учет потребительских кредитов. Учет кредитов, предоставленных нерезидентам Порядок оформления и учета овердрафта. Отражение на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий. Учет обеспечения выданных кредитов. Учет ценных бумаг, принятых в залог. Учет гарантий и поручительств по выданным кредитам. Учет имущества, принятого в залог по выданным кредитам. Учет драгоценных металлов, принятых в качестве залога. Особенности учета краткосрочных кредитов по разным срокам. Особенности отражения в учете среднесрочных кредитов на срок от 1 до 3 лет. Учет долгосрочных кредитов, предоставляемых на срок свыше 3 лет. Пролонгация кредитов и ее отображение в учете. Учет начисленных процентов. Учет доходов будущих периодов по кредитным операциям. Учет полученных процентов. Учет просроченных процентов. Учет задолженности по просроченным и неполученным процентам. Учет неполученных процентов по списанным с баланса кредитам. Учет просроченных кредитов, предоставленных</p>						
---	--	--	--	--	--	--

	и финансовым организациям, коммерческим и некоммерческим организациям. Учет резервов по срочным ссудам. Назначение резервов на возможные потери по срочным и просроченным кредитам. Учет операций по их образованию и расходованию. Порядок списания кредитов за счет резервов. Особенности построения лицевых счетов по срочным, просроченным судам, резервам на возможные потери. <i>/Лек./</i>						
1.17	Тестирование, выполнение практических заданий. решение задач, заполнение первичных документов <i>/Пр./</i>	7/4	4	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	
1.18	Изучение теоретического курса, подготовка к опросу, решение задач, подготовка к тестированию. Подготовка к контрольной	7/4	13	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	0	
	Тема 7. Бухгалтерский учет операций коммерческого банка в иностранной валюте						
1.19	Регулирование валютных операций в РФ. Особенности учета операций в иностранной валюте. Корреспондентские счета в иностранной валюте. Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на валютные операции, связанные с движением	7/4	2	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	

<p>капитала и прочие валютные операции. Валютный курс – это цена одной валюты по отношению к другой иностранной валюте или международным платежным средствам. Валютный курс отражает платежеспособность соответствующих валют. Определение валютного курса называется котировкой валют. Котировкой валюты Центрального Банка РФ является установление Банком России рыночной стоимости рубля в иностранной валюте. Право ведения операций в иностранной валюте предоставляется коммерческому банку <i>лицензией</i> Банка России. Коммерческие банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций. Аналитический и синтетический учет операций с иностранной валютой. Учет операций по корреспондентским счетам Ностро и Лоро. Учет операций по счетам клиентов банка. Организация бухгалтерского учета операций коммерческого банка как агента валютного контроля. Учет расходов по экспорту и импорту: банковский перевод, инкассо, аккредитив. Учет операций по продаже экспортной выручки.</p>						
--	--	--	--	--	--	--

	<p>Учет расчетов с рассрочкой платежа. Порядок учета операций на внебалансовых счетах. Бухгалтерский учет срочных операций коммерческого банка в иностранной валюте. Учет расчетов по покупке и продаже иностранной валюты: сделки кассовые и срочные. Учет валютно-обменных операций. Требования к организации работы обменных пунктов. Оформление валютно-обменных операций. Порядок инкассации обменных пунктов и отражения операций в учете. Учет переоценки счетов в иностранной валюте; отражения операций по парным счетам.</p> <p><i>/Лек./</i></p>						
1.20	<p>Тестирование, выполнение практических заданий. решение задач, заполнение первичных документов <i>/Пр./</i></p>	7/4	5	<p>ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1</p>	1	
1.21	<p>Изучение теоретического курса, подготовка к опросу, решение задач, подготовка к тестированию. Подготовка к контрольной работе <i>/Ср./</i></p>	7/4	13	<p>ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1</p>	0	
	<p>Тема8. Организация бухгалтерского учета депозитных операций</p>						
1.22	<p>Депозиты (вклады) – суммы денежных средств, размещенные на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, которым за использование</p>	7/4	2	<p>ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1</p>	1	

	<p>этих сумм в деятельности указанной организации может начисляться определенный процент. Виды депозитов. Депозиты (вклады) до востребования и срочные. Разновидность срочных депозитов. Депозитные и сберегательные сертификаты. Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета депозитов. Организация бухгалтерского учета депозитов, предоставляемых коммерческим банком. 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. Организация учета межбанковских депозитов. Участниками депозитных операций. Депозитные аукционы и депозитные операции. Проценты по депозитам./Лек/</p>						
1.22	<p>Тестирование, выполнение практических заданий. решение задач, заполнение первичных документов /Пр./</p>	7/4	5	<p>ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1</p>	1	

1.23	Изучение теоретического курса, подготовка к опросу, решение задач, подготовка к тестированию. Подготовка к контрольной работе/Сп/	7/4	13	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	0	
	Тема 9. Учет операций с ценными бумагами						
1.24	Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета с ценными бумагами. Долговые обязательства: облигации депозитные, сберегательные сертификаты, векселя. Принципы организации учета вложений банка в долговые обязательства. Учет долговых обязательств в разрезе субъектов. Порядок нумерации лицевых счетов, их открытия и ведения. Учет положительных или отрицательных разниц, возникающих при продаже долговых обязательств. Ведение внебалансовых счетов по нереализованным курсовым разницам, связанным с переоценкой долговых обязательств. Порядок создания и расходования резервов под возможное обеспечение долговых обязательств. Учет движения ценных бумаг по счетам ДЕПО. Учет ценных бумаг, взятых в обеспечение выданных кредитов. Учет нереализованных курсовых разниц (положительных и отрицательных) по	7/4	2	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	

<p>переоценке ценных бумаг. Нормативные документы по учету вложений в акции. Основные методологические принципы учета вложений банка в акции. Порядок нумерации счетов. Образование и использование резервов под возможное обеспечение акций. Возникновение обязательств и требований по обратной последующей продаже (покупке) ценных бумаг через определенный срок по заранее фиксированной цене и их отражений по внебалансовым счетам. Учет бланков ценных бумаг и акций других эмитентов на внебалансовых счетах. Нормативные документы, регламентирующие операции по учету векселей. Основные методологические принципы учета векселей. Особенности учета векселей в разрезе субъектов. Учет векселей до востребования. Учет номинальной стоимости учтенных банком векселей по срокам. Учет дисконта. Особенности учета векселей, не оплаченных в срок и опротестованных; веселей, не оплаченных в срок и не опротестованных. Назначение счетов «Резервы на возможные потери по учтенным вексялям». Учет создания и использования резервов по не оплаченным в срок вексялям. Нормативные документы,</p>						
---	--	--	--	--	--	--

	<p>организацию бухгалтерского учета операций по выпущенным банками ценным бумагам. Основные методологические принципы, положенные в основу учета выпущенных банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов. Назначение счетов по учету выпущенных банками ценных бумаг. Особенности учета дисконта. 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. Учет расходов будущих периодов по ценным бумагам. Учет ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении. Учет переоценки. Особенности учета ценных бумаг, переданных кредитной организации клиентами для хранения, доверительного управления и осуществления брокерских операций.</p> <p><i>/Лек./</i></p>						
1.25	<p>Тестирование, выполнение практических заданий. решение задач, заполнение первичных документов <i>/Пр./</i></p>	7/4	4	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	

1.26	Изучение теоретического курса, подготовка к опросу, решение задач, подготовка к тестированию. Подготовка к контрольной работе/ <i>Ср./</i>	7/4	13	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	0	
	Тема 10. Учет финансовых результатов						
1.27	Учет доходов, Учет расходов. Учет труда и заработной платы. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли. / <i>Лек/</i>	7/4	3	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1		
1.28	Тестирование, выполнение практических заданий. решение задач, заполнение первичных документов / <i>Пр./</i>	7/4	4	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	
1.29	Изучение теоретического курса, подготовка к опросу, решение задач, подготовка к тестированию. Подготовка к контрольной работе/ <i>Ср./</i>	7/4	13	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	0	
	Тема 11. Бухгалтерская отчетность банков						
1.30	Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности. Ответственность за составление годового отчета и сроки сдачи отчетности. Форма отчетности. / <i>Лек./</i>	7/4	3	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1		
1.31	Тестирование, выполнение практических заданий. решение задач, заполнение первичных документов / <i>Пр./</i>	7/4	4	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1	1	

1.32	Изучение теоретического курса, подготовка к опросу, решение задач, подготовка к тестированию. Подготовка к контрольной работе/Ср./	7/4	14	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2	0	
------	--	-----	----	---	--------------------------------	---	--

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Перечень вопросов к экзамену

1. Определение коммерческого банка.
2. Порядок регистрации Устава коммерческого банка в Центральном банке России.
3. Обязательные признаки, которыми должна обладать кредитная организация.
4. Мероприятия Центрального банка России по методологическому руководству постановкой бухгалтерского учета в банках России.
5. Важнейшие активы и пассивы коммерческого банка.
6. Взаимосвязь структуры коммерческого банка с функциями, выполнение которых предусмотрено Уставом банка. Штатное расписание коммерческого банка.
7. Роль бухгалтерии как важнейшего структурного подразделения банка.
8. Зависимость структуры бухгалтерии от количества обслуживаемых клиентов и видов выполняемых операций.
9. Обязанности и ответственность руководителя банка в области организации бухгалтерского учета.
10. Обязанности и ответственность главного бухгалтера коммерческого банка.
11. Документооборот в кредитной организации.
12. Ответственность работников банка за правильность совершаемой операции.
13. Внутрибанковский контроль: предварительный и последующий.
14. Определение плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.
15. Структура плана счетов.
16. Балансовые счета.
17. Счета доверительного управления.
18. Внебалансовые счета.
19. Срочные операции.
20. Счета депо.
21. Определение учетной политики кредитной организации.
22. Нормативное регулирование формирования учетной политики.

23. Обязательные элементы учетной политики, утверждаемые руководителем кредитной организации.
24. Последствия соблюдения и несоблюдения требований учетной политики.
25. Виды безналичных расчетов.
26. Учет расчетов платежными поручениями.
27. Документооборот при расчетах платежными поручениями.
28. Использование картотеки при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика.
29. Учет расчетов по аккредитивам. Виды аккредитивов.
30. Операции с покрытым (депонированным) аккредитивом.
31. Порядок отзыва или изменения условий аккредитива.
32. Учет операций с непокрытым (гарантированным) аккредитивом в банке-эмитенте и исполняющем банке.
33. Порядок закрытия аккредитива.
34. Учет расчетов по инкассо (с использованием платежных требований и инкассовых поручений).
35. Регистрация платежных требований и инкассовых поручений в исполняющем банке.
36. Обязательства банка, принявшего на инкассо расчетные документы.
37. Расчеты платежными требованиями.
38. Случаи применения инкассовых поручений.
39. Очередность исполнения инкассовых поручений при отсутствии денежных средств на счете плательщика.
40. Учет расчетных операций через корреспондентские счета кредитных организаций.
41. Учет расчетов, осуществляемых через Банк России.
42. Учет расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций, открытым в других кредитных организациях.
43. Определение даты перечисления платежа.
44. Корреспондентские счета «Лоро» и «Ностро». Понятие овердрафта.
45. Учет операций по счетам «Лоро» и «Ностро», осуществляемых в один день.
46. Учет операций при несовпадении даты списания средств со счетов клиентов с датой отражения по счетам Лоро и Ностро.
47. Расчетные операции между головной кредитной организацией и ее филиалами, а также между филиалами внутри кредитной организации.
48. Характеристика счетов бухгалтерского учета, предназначенных для учета и движения наличных денежных средств в рублях и иностранных валютах.

49. Учет операций по приему денежной наличности от предприятий и организаций.
50. Учет выдачи наличных денег организациям.
51. Операции коммерческого банка по работе с обменными пунктами и банкоматами.
52. Учет операций с денежной наличностью по обслуживанию населения.
53. Хранение и учет денежных ценностей и документов.
54. Учет операций по кассовому обслуживанию кредитных организаций в РКЦ Банка России.
55. Виды ссудных счетов.
56. Кредитная линия и лимит кредитования.
57. Классификация ссуд по срокам: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.
58. Характеристика счетов бухгалтерского учета, предназначенных для учета кредитов.
59. Понятие уполномоченного банка.
60. Правила открытия валютных счетов клиентам банка.
61. Особенности отражения в бухгалтерском учете расчетных операций в иностранной валюте.
62. Транзитные и текущие счета в иностранной валюте.
63. Учет текущей переоценки валютных счетов.
64. Учет операций покупки-продажи иностранной валюты.
65. Состав и содержание периодической отчетности кредитной организации.
66. Назначение годовой отчетности.
67. Требования, предъявляемые к отчетности. Формы отчетности.
68. Операции по заключительным оборотам коммерческого банка.

Темы рефератов.

1. Предмет и метод бухгалтерского учета в коммерческом банке.
2. Организационная структура коммерческого банка.
3. Функции бухгалтерии кредитной организации.
4. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.
5. Состав и содержание учетной политики коммерческого банка.
6. Учет и оформление безналичных расчетов в кредитных организациях.
7. Учет расчетных операций через корреспондентские счета кредитных организаций.
8. Организация и учет кассовых операций, проводимых кредитными организациями с юридическими лицами.
9. Учет операций с денежной наличностью по обслуживанию населения.
10. Учет операций по кассовому обслуживанию кредитных организаций РКЦ Банка России.
11. Организация порядок учета кредитных операций коммерческого банка.

12. Нормативное регулирование и особенности отражения в бухгалтерском учете операций с иностранной валютой.
13. Состав и содержание отчетности кредитных организаций.

Тесты

1. Внешними пользователями экономической информации бухучёта являются:

- а) Совет Банка;
- б) работники банка;
- в) НБУ;
- г) акционеры банка.

2. Для чего служит налоговый учёт?:

- а) предоставление пользователям информации о состоянии активов и обязательств, результатах финансовой деятельности и их изменениях;
- б) обеспечения руководства банка и его подразделений оперативной финансовой и нефинансовой информацией в определенной ими форме для планирования, оценки, контроля и использования своих ресурсов;
- в) накопления данных о валовых доходах и валовых расходах в соответствии с действующим законодательством;
- г) нет правильного ответа.

3. Кто несет ответственность за проведение документов, которые противоречат действующему законодательству и которые исполнены с его разрешения:

- а) главный бухгалтер;
- б) составитель документа;
- в) руководитель банка;
- г) нет правильного ответа.

4. С помощью каких счетов обеспечивается ведение синтетического учёта:

- а) 1;
- б) 2;
- в) 3;
- г) 4.

5. Проверка тождественности данных аналитических счетов соответствующим счетам синтетического учета обязательно осуществляется:

- а) не реже одного раза в месяц;
- б) 1 раз в 3 месяца;
- в) 1 раз в 6 месяцев;
- г) 1 раз в 10 дней.

6. Бухгалтерский контроль – это:

а) это совокупность процедур, которые обеспечивают соблюдение положений внутренних и внешних нормативных актов при осуществлении операций банка и достоверность и полноту информации;

б) совокупность процедур, которые дают возможность обеспечить сохранность активов банка и достоверность отчетности, которая составляется службой бухгалтерского учета на основе данных, полученных от операционных подразделений;

в) это совокупность процедур, согласно с которыми руководство банка делегирует свои полномочия;

г) совокупность определенных в пределах действующего законодательства принципов, методов и процедур, которые используются банком для составления и представления финансовой отчетности.

7. При учете валовых доходов и валовых расходов целесообразно вести налоговый учет, используя:

- а) 2 класс;
- б) 5 класс;
- в) 6 класс;
- г) 8 класс.

8. Какой класс счетов определяет взаимоотношения между Национальным и коммерческими банками, а также между коммерческими банками:

- а) 1;
- б) 2;
- в) 3;
- г) 4.

9. Порядок и требования осуществления банками, их филиалами и отделениями кассовых операций в национальной и иностранной валютах устанавливает:

- а) Закон Украины «О банках и банковской деятельности»;
- б) Инструкция о кассовых операциях в банках Украины;
- в) Инструкция об организации эмиссионно-кассовой работы в учреждениях банков Украины, утвержденная постановлением Правления НБУ;
- г) Положение об организации наличного обращения и ведения эмиссионно-кассовых операций в банковской системе в особый период, утвержденное постановлением Правления НБУ.

10. Подотчетные лица обязаны подать в бухгалтерию банка отчет о расходовании полученных под отчет авансовых сумм по командировкам в срок:

- а) в течение пяти рабочих дней по возвращении работника из командировки;
- б) в течение одного рабочего дня по возвращении работника из командировки;
- в) в течение трех рабочих дней по возвращении работника из командировки;
- г) в течение десяти рабочих дней по возвращении работника из командировки.

11. Ответственными лицами в хранилище ценностей, на которых возлагаются обязанности по хранению наличности операционной кассы и других ценностей в хранилище ценностей, должны назначаться должностные лица, стаж работы которых в банковской системе:

- а) не менее одного года;
- б) не менее двух лет;
- в) не менее трёх лет;
- г) свыше пяти лет.

12. Выдача наличности тем банком, который передает наличность [другому банку](#), проводится по:

- а) приходно-расходным кассовым ордерам;
- б) договору;
- в) расходному кассовому ордеру;
- г) доверенности.

13. Денежные чеки действительные на протяжении:

- а) 20 календарных дней;
- б) 30 календарных дней;

- в) 10 календарных дней;
- г) 60 календарных дней.

14. Какими документами кассир приходной кассы оформляет прием денежной наличности:

- а) заявление на перевод;
- б) денежный чек;
- в) уведомление;
- г) приходный кассовый ордер.

15. ЧП «НИКА» снимает наличные со своего счета для выдачи заработной платы работникам (как эта операция отражается в учете):

- а) Дт 2600 Кр 1002
- б) Дт 2220 Кр 1002
- в) Дт 2620 Кр 1002
- г) Дт 3551 Кр 1002

16. В случае выявления сомнительных относительно подлинности банкнот (монет) во время принятия, выдачи, обработки денежных знаков национальной и банкнот иностранной валюты банк должен изъять их с оформлением справки об изъятии (принятии) банкнот (монет) для исследования:

- а) в двух экземплярах;
- б) в трёх экземплярах;
- в) в четырёх экземплярах;
- г) в пяти экземплярах.

17. Контроль за выполнением кассовых операций осуществляет:

- а) главный бухгалтер;
- б) руководитель банка;
- в) кассир;
- г) заведующий кассой.

18. Ревизия денег и ценностей в хранилищах проводится:

- а) 1 раз в месяц;
- б) ежегодно по состоянию на 1.01 нового года;
- в) каждый день;

г) при смене руководителя.

19. Исследование сомнительных банкнот (монет) национальной валюты осуществляется:

- а) Центральным хранилищем;
- б) Департаментом налично-денежного обращения;
- в) НБУ;
- г) территориальными управлениями.

20. Исследование сомнительных банкнот (монет) проводится:

- а) бесплатно;
- б) за счёт банка;
- в) за счёт НБУ;
- г) нет правильного ответа.

ЗАДАЧА

Задание:

1. Составить корреспонденцию счетов по приведенным операциям и записать их в журнал банковских операций;
2. Разнести по счетам бухгалтерского учета остатки на 1 апреля 2006 г. и операции за 1 апреля 2006 г..
3. Закрывать счета бухгалтерского учета.
4. Составить оборотно-сальдовый баланс банка на 2 апреля 2006 г.

Исходные данные:

Остатки по счетам бухгалтерского учета коммерческого банка на 1 апреля 2006 г.

Номер счета	Наименование счета	Сумма (тыс.руб.)
	Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России	274500
	Касса кредитной организации	56900
	Денежные средства в пути	24000
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	20200
	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	800

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней	110000
	Основные средства	170000
	Нематериальные активы	8100
	Расходы на содержание аппарата управления	10000
	Другие расходы	5000
	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих:	
	- негосударственным организациям	170000
	- физическим лицам	130000
	Резервный фонд	34400
	Счета коммерческих организаций	153500
	Амортизация основных средств	20000
	Амортизация нематериальных активов	1000
	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	125000
	Корреспондентские счета кредитных организаций корреспондентов	45600

Журнал банковских операций за 1 апреля 2006 г.

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма (тыс.руб.)
1	Приняты от клиента наличные денежные средства			15
2	Выдано под отчет завхозу на хозяйственные расходы			5
3	Перечислено разработчику за компьютерную программу (нематериальный актив), в т.ч. НДС 9 тыс. руб.			59
4	Принята на учет компьютерная программа			50
	- стоимость программы			9
	- НДС			
5	Принят от физического лица депозит сроком до 90 дней			15
6	Получен кредит у кредитной организации сроком от 8 до 30 дней			50000
7	Оплачено платежное требование, выставленное клиенту - коммерческой организации			82
8	Получены проценты за пользование кредитом от кредитной организации			40
9	Начислена заработная плата сотрудникам банка			118
10	Удержан налог на доходы физических лиц			15
11	Перечислен налог на доходы физических лиц			15
12	Выплачена заработная плата сотрудникам			103
13	Выдано клиенту – коммерческой организации на выплату заработной платы			50
14	Получены проценты по межбанковскому кредиту			470

Оборотно-сальдовый баланс банка за 1 апреля 2016 г.

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы	Заглавие	Издательство
Л1.1	Шестак, О.Н.	Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Н. Шестак, Л.П. Бабаш, Л.П. Левченко. - 2-е изд., испр. - Минск : Вышэйшая школа, 2013. - 529 с. : ил., схем., табл. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=449945 (29.06.2017).	
Л1.2	Донецкова, О.	Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие / О. Донецкова. - Оренбург : ОГУ, 2014. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170 (29.06.2017).	

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы	Заглавие	Издательство
Л2.1	Букирь, М.Я.	Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы [Электронный ресурс]: научное издание / М.Я. Букирь. - М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2012. - 277 с. - (Библиотека Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов). - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209625 (29.06.2017).	

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

1. www.consultant.ru
2. www.garant.ru
3. www.kadis.ru
4. www.klerk.ru
5. www.nalog.ru
6. www.buhgalteria.ru
7. www.glavbukh.ru
8. www.buhgalteria.ru
9. www.poschitaem.ru

6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.1.1. MicrosoftExcel.

6.3.1.2. MicrosoftWord.

6.3.2 Перечень информационных справочных систем

1. Автоматизированная библиотечная информационная система (АБИС) ИРБИС 64.
2. «Консультант Плюс».
3. ЭБС «КнигаФонд» («Электронная библиотека») ООО «Центр Цифровой Дистрибуции».
4. «Гарант» информационно – правовое обеспечение.

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для усвоения знаний студентами на текущих занятиях широко используются:

- 1.Мультимедиа;
- 2.Интерактивные доски;
- 3.Компьютерные классы.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Изучаемая дисциплина входит в состав профессионального цикла дисциплин (модулей) при подготовке бакалавров по направлению «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»).

По организации учебного процесса необходим полный перечень учебной, учебно-методической литературы и нормативных актов

При подготовке к семинарским занятиям необходимо пользоваться конспектом лекций, рекомендованной литературой основного и дополнительного списков, которая включает научные труды ведущих специалистов, ученых и практиков (монографии, учебники, учебные пособия).

Для подбора литературы могут быть использованы формуляры библиотеки института, читального зала института, ЭБС «КнигаФонд», читальных залов городских библиотек и ресурсы

сети Интернет. В библиотеках имеются указатели литературы по различным темам, систематические и алфавитные каталоги, библиографические справочники.

При изучении теоретического материала по темам и разделам дисциплины необходимо использовать нормативные правовые акты (кодексы, законы Российской Федерации и ее субъектов, указы Президента, постановления Правительства, постановления органов местного самоуправления, приказы, письма, телеграммы, методические указания и рекомендации отраслевых министерств и ведомств), публикации периодической печати.

При поиске правовой литературы по вопросам исследования студент должен использовать информационно-справочные системы, такие, как «КонсультантПлюс», «Гарант».

Помимо прочего, информационно-справочные системы содержат тематически сгруппированные аннотации и подборки статей, официальные и профессиональные комментарии нормативных актов.

При изучении литературы необходимо уделять особое внимание всем вопросам, входящим в программу курса, а также подготовке ответов на контрольные вопросы к семинарским занятиям, которые предоставляет преподаватель в начале семестра.