

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, управления и сервиса
Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института



Е. Ю. Меркулова
«05» июля 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.ДВ.03.4 Бухгалтерский учет в кредитных организациях

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 - Экономика

Профиль/направленность/специализация: Финансы и кредит

Уровень высшего образования: бакалавриат

Квалификация: Бакалавр

год набора: 2022

Автор программы:

Кандидат экономических наук, доцент Махонина Ирина Николаевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика (уровень бакалавриата) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» августа 2020 г. № 954).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры экономики и менеджмента «25» июня 2021 г. Протокол № 11

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «05» июля 2021 г. № 12.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавра.....	6
3. Объем и содержание дисциплины.....	6
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	16
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	23
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	25
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	26

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- аналитический
- финансовый

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сферах: исследований, анализа и прогнозирования социально-экономических процессов и явлений на микроуровне и макроуровне в экспертно-аналитических службах (центрах экономического анализа, правительственном секторе, общественных организациях); производства продукции и услуг, включая анализ спроса на продукцию и услуги, и оценку их текущего и перспективного предложения, продвижение продукции и услуг на рынок, планирование и обслуживание финансовых потоков, связанных с производственной деятельностью; кредитования; страхования, включая пенсионное и социальное; операций на финансовых рынках, включая управление финансовыми рисками; внутреннего и внешнего финансового контроля и аудита, финансового консультирования; консалтинга)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	Проектирует траекторию своего профессионального роста и личностного развития, расширяет свой профессиональный кругозор: приобретает и использует на практике базовые знания, умения и навыки из различных сфер профессиональной деятельности, в том числе ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности с целью планирования и проведения работ по финансовому анализу

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения													
		Очная (семестр)							Очно-заочная (семестр)						
		1	2	3	4	5	6	7	1	2	3	4	5	6	7
1	Бизнес-планирование в АльтИнвест				+							+			
2	B2B маркетинг: аналитика и результативное управление						+							+	

3	Духовно-нравственное воспитание		+						+					
4	Личное планирование и управление рабочим временем			+						+				
5	Логика		+						+					
6	Менеджмент карьеры: как стать успешным руководителем			+						+				
7	Методы анализа информационных потребностей посетителей сайта						+							+
8	Моделирование инвестиционного портфеля клиента						+							+
9	Налогообложение бизнеса			+						+				
10	Оценка VBM-менеджмента					+							+	
11	Оценка бренда компании						+							+
12	Оценка кредитоспособности заемщика					+							+	
13	Оценка стоимости и управление портфелем бизнеса					+						+		
14	Самоменеджмент: методики и технологии				+						+			
15	Сегментирование рынка и изучение потребительских предпочтений					+						+		
16	Современные подходы к персональному менеджменту		+						+					
17	Создание интернет ресурсов для бизнеса						+						+	
18	Стресс-менеджмент и эффективное взаимодействие				+						+			
19	Технологии делового общения		+						+					
20	Управление продажами						+							+
21	Цифровая культура	+	+					+	+					
22	Экономико-правовые аспекты создания и развития собственного бизнеса		+						+					

2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата:

Дисциплина «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика.

Дисциплина «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» изучается в 5 семестре.

3. Объем и содержание дисциплины

3.1. Объем дисциплины: 2 з.е.

Очная: 2 з.е.

Очно-заочная: 2 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Очно-заочная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	72	72
Контактная работа	32	24
Лекции (Лекции)	16	12
Практические (Практ. раб.)	16	12
Самостоятельная работа (СР)	40	48
Зачет	-	-

3.2. Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	О-3	О	О-3	О	О-3	
5 семестр								
1	ОСНОВЫ УЧЕТНО-ОПЕРАЦ ИОННОЙ РАБОТЫ И ЕЕ КОМПЬЮТЕРИЗА ЦИИ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.	2	2	2	2	6	8	Собеседование
2	ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГ О УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	2	2	2	2	6	8	Контрольная работа по решению задач
3	ВНУТРИБАНКОВ СКИЙ КОНТРОЛЬ	2	2	2	2	6	8	Реферат
4	УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА И ФОНДОВ	4	2	4	2	8	8	Собеседование

5	УЧЕТ ПРИХОДНЫХ И РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. УЧЕТ И ОФОРМЛЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.	4	2	4	2	8	8	Собеседование
6	УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.	2	2	2	2	6	8	Контрольная работа; Реферат

Тема 1. ОСНОВЫ УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ И ЕЕ КОМПЬЮТЕРИЗАЦИИ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. (УК-6)

Лекция.

Банковская система Российской Федерации. Банковские операции и сделки. Понятие, сущность и особенности учетно-операционной работы банка.

Учетно-операционная работа в банковском законодательстве.

Компьютеризация учетно-операционной работы банков и требования к банковским компьютерным системам.

Технические, программные и информационные компоненты учетно-операционной составляющей банковских компьютерных систем.

Основные фирмы-разработчики систем компьютеризации учетно-операционной деятельности банков и краткая характеристика их продукции.

Практическое занятие.

Контрольные вопросы:

1. Что составляет банковскую систему Российской Федерации?
2. Каковы основные цели деятельности Банка России?
3. Каковы функции Банка России?
4. Каковы операции Банка России?
5. Что понимается под кредитной организацией?
6. Как определяется понятие «банк»?
7. Какие банковские операции характерны для коммерческого банка?
8. Что понимается под небанковской кредитной организацией?
9. Каковы основные принципы бухгалтерского учета в банках?
10. Какие требования предъявляются к банковским компьютерным системам?
11. Назовите основные фирмы-разработчики АБС.
12. Каковы технические компоненты АБС?
13. В чем особенность технологии клиент-сервер и файл-сервер?
14. Какова иерархия программных компонент АБС?
15. Какова структура функциональной части АБС?
16. Назовите основные функции программы Операционный день банка.

Задания для самостоятельной работы.

Задание 1. Вам предлагаются темы рефератов. Необходимо выбрать одну тему и подготовить реферат по ней.

Под рефератом подразумевается творческая исследовательская работа, основанная, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования в размере 15-20 страниц. Другие методы исследования могут, конечно, применяться (и это поощряется), но достаточным является работа с литературными источниками и собственные размышления, связанные с темой. Прочитав определенное количество книг, брошюр и статей, сделав выписки и конспекты, составив план реферата, студент пишет реферат, включающий: титульный лист, план, текст реферата, библиографический список.

Разработки фирмы ДИАСОФТ (ПрограмБанк, R-Style Software Lab, КВОРУМ, ИНВЕРСИЯ) в области обеспечения автоматизации учетно-операционной работы коммерческого банка.

Разработки зарубежных фирм в области обеспечения автоматизации учетно-операционной работы коммерческого банка.

Анализ используемых программных продуктов российскими коммерческими банками в последние годы (за последние пять лет).

Тема 2. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (УК-6)

Лекция.

Задачи, объекты и организационные основы бухгалтерского учета в банке. План счетов бухгалтерского учета

Регистры аналитического и синтетического учета

Документация и документооборот банков

Учетная политика кредитной организации, принципы ее формирования

Практическое занятие.

Контрольные вопросы:

1. В каких валютах ведется бухгалтерский учет в кредитных организациях?
2. Какова структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. №302-П?
3. Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении банковских операций?
4. Каковы основополагающие допущения формирования учетной политики банка?
5. Что представляют собой способы ведения бухгалтерского учета?
6. В каком порядке в бухгалтерском учете кредитных организаций отражаются операции по учету затрат текущего и капитального характера?
7. По какой стоимости учитываются активы и пассивы кредитной организации? Подлежит ли изменению стоимость принятых на баланс активов и пассивов банка?
8. Каков порядок оформления конкретных обязанностей бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимых изменений?
9. Объясните, кем и для каких целей используются карточки с образцами подписей и оттиска печати клиентов?
10. Что является объектом бухгалтерского учета в банке?
11. Каким основным требованиям должен отвечать ежедневный баланс кредитной организации?
12. Какие действия должны быть предприняты работником бухгалтерии, если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетовое или на активном – кредитовое?
13. По каким направлениям организации бухгалтерского учета в банке несет ответственность главный бухгалтер?
14. Каким образом в бухгалтерском учете банка используется такой принцип учетной политики, как «приоритет содержания над формой»?
15. Для каких целей в Плане счетов бухгалтерского учета выделены транзитные счета?
16. Какими документами руководствуются банки во взаимоотношениях с банками-нерезидентами?

17. Для каких целей в Плане счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих (иных) привлеченных/размещенных средств?
18. На основании каких документов и в каком порядке могут совершаться операции по счетам клиентов без документов клиентов кредитной организации?
19. Кто имеет право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю?
20. В чем смысл принципа «осторожности оценок вложений и обязательств» при определении учетной политики банка?
21. В каком порядке переносится остаток по счету второго порядка, если ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены?
22. Какие способы ведения учета подлежат обязательному раскрытию и утверждению в учетной политике банка?
23. В каком порядке и в какие сроки получают выписки из корреспондентских счетов?
24. В каком порядке вносятся исправления или изменения в книгу регистрации открытых счетов?
25. Чем руководствуются кредитные организации при определении порядка осуществления расчетных операций в иностранной валюте?
26. Какие регистры учета из перечисленных относятся к синтетическим: книга регистрации открытых счетов, оборотная ведомость, лицевые счета, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, выписки из лицевых счетов,
27. В каких регистрах бухгалтерского учета содержится коммерческая тайна кредитной организации?
28. Каковы обязанности главного бухгалтера при организации контроля визирования расчетных и кассовых документов?
29. Подлежат ли регистрации в книге регистрации открытых счетов лицевые счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности кредитной организации?
30. В каком порядке производится исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета?
31. Какие обязательные реквизиты должны быть указаны в первичном документе?
32. Чем руководствуются работники бухгалтерии при формировании номера лицевого счета?
33. В чем отличие аналитических регистров бухгалтерского учета от первичных документов?

Задания для самостоятельной работы.

Задание 1. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назовите их различие. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный, активно-пассивный. Определите, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и какие – к счетам второго порядка. Объясните различия между ними. В каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета в банках находятся вышеперечисленные счета?

№ п/п	Наименование счетов	А/П	І/ІІ порядок	Раздел плана
1.	Резервный фонд			
2.	Резервы под возможные потери			
3.	Аккредитивы к оплате			
4.	Инкассированная денежная выручка			
5.	Депозиты юридических лиц-нерезидентов			
6.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам			
7.	Векселя банков со сроком погашения от 31 до 90 дней			
8.	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней			
9.	Обязательства банка по уплате процентов			
10.	Прибыль отчетного года			

Тема 3. ВНУТИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ (УК-6)

Лекция.

Организация и задачи внутреннего контроля в банке.

Организация и проведение последующего контроля в банке.

Исправление ошибок в бухгалтерском учете банка.

Практическое занятие.

Контрольные вопросы:

1. Каким образом осуществляется исправление ошибочных записей, выявленных после составления баланса банка?
2. На основании каких принципов должны осуществляться мероприятия и процедуры управленческого контроля и его культуры в системе внутрибанковского контроля?
3. Каким образом бухгалтерией банка осуществляется участие в системе внутрибанковского контроля?
4. Какие функции возложены банком на службу внутреннего контроля?
5. Когда и в каких целях в бухгалтерском учете используются заключительные обороты?
6. Что представляют собой мероприятия и процедуры мониторинга деятельности и исправления недостатков в системе внутреннего контроля?
7. Перечислите, какие направления деятельности банка в первую очередь должны быть документально регламентированы по процедурам и мероприятиям внутреннего контроля.

8. Какие методы и технические средства могут использоваться бухгалтерией банка для осуществления внутреннего контроля?
9. Каким образом осуществляется исправление ошибочных записей, выявленных бухгалтерскими работниками и контролерами при текущей, до заключения баланса, деятельности?

Задания для самостоятельной работы.

Задание 1. Составьте схему типичной организационной структуры системы внутрибанковского контроля.

Задание 2. Постройте схему функционального взаимодействия органов и структур внутрибанковского контроля.

**Тема 4. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА И ФОНДОВ
(УК-6)**

Лекция.

Учет средств уставного капитала

Формирование уставного капитала

Увеличение уставного капитала

Уменьшение уставного капитала

Учет средств добавочного капитала

Учет резервного фонда банка.

Учет прочих собственных средств российских банков

Практическое занятие.

Заполните таблицу, составив проводки в учете банка по предлагаемым хозяйственным операциям.

	Хозяйственная ситуация	Дебет	Кредит
1.	Учтена неоплаченная сумма акций, долей:		
2.	Поступили безналичные средства на корсчет в РКЦ в оплату выпускаемых акций		
3.	На корреспондентский (открытый в другом банке – Сбербанке, Внешторгбанке) валютный счет поступили валютные средства в оплату уставного капитала		
4.	Поступили материальные активы в оплату акций создаваемого банка		
5.	Списана с внебалансовых счетов задолженность по формированию уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества		
6.	На накопительный счет в РКЦ поступили безналичные денежные средства в оплату размещаемых дополнительных акций		
7.	Учтены наличные денежные средства, поступившие в кассу действующего банка, при оплате размещаемых дополнительных акций		
8.	Учтены суммы наличных денежных средств, инкассированных ЦБ РФ из кассы действующего банка, ранее поступившие в оплату размещаемых дополнительных акций		
9.	После регистрации отчета и перечисления денежных средств в оплату размещенных дополнительных акций с накопительного счета на корсчет банка учитывается сумма оплаченной номинальной стоимости акций		
10.	Учтена сумма разницы между ценой размещения акций(доле) и их номинальной стоимостью		

Задания для самостоятельной работы.

Задание 1. Подготовьте доклад, используя нормативные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях России, на тему: «Порядок определения финансового результата».

Тема 5. УЧЕТ ПРИХОДНЫХ И РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. УЧЕТ И ОФОРМЛЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ. (УК-6)

Лекция.

Нормативное регулирование движения и учета наличных де-нежных средств. Документооборот по приходным кассовым операциям в учетно-операционном подразделении. Счета бухгалтерского учета кассовых операций. Документооборот по расходным кассовым операциям в учетно-операционном и кассовом подразделениях. Завершение рабочего дня кассовым работником. Порядок заключения операционной кассы. Дополнительные кассовые услуги.

Взаимоотношения кредитной организации и клиента при открытии и ведении счетов. Организация и бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями. Учет расчетов по инкассо. Учет расчетов по аккредитивам. Учет расчетов чеками. Использование новых банковских технологий российскими банками.

Практическое занятие.

Задание 1. Составьте схемы проведения операций приходных и расходных операций в учетно-операционном подразделении банка:

- А) Схема 1. «Порядок отражения приходной кассовой операции в документах дня и основные операции по приему денежной наличности».
- Б) Схема 2. «Порядок осуществления расходных кассовых операций».
- В) Схема 3. «Порядок документооборота по операциям банкоматов».

Задание 2. Решите задачу. Опишите схему документооборота при приеме наличных денег от клиента – юридического лица на предложенном ситуационном примере, заполнив пропуски. Составьте необходимые проводки по оформлению описанной ситуации в банке.

Открытое акционерное общество «Реком», обслуживаемое кредитной организацией, для зачисления платы за услуги связи на свой расчетный счет 40702810700400100004 передало 14 февраля 20__ г. бухгалтерскому работнику объявление на взнос наличными № 1597 на сумму 50 000 руб., которое представляет собой комплект документов, состоящий из а) _____, _____, _____. Согласно объявлению на взнос наличными, ОАО «Реком» через Резчикову З.И. вносит выручку от реализации в размере 50 000 руб. в кассу банка для зачисления на свой расчетный счет.

Бухгалтерский работник проверяет б) _____ объявления на взнос наличными, оформляет его (ставит №, роспись), отражает в) _____ и нормативно установленный г) _____ 11 – «Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ)» в кассовом журнале по приходу. После регистрации в кассовом журнале по приходу бухгалтерский работник внутренним порядком передает д) _____ в е) _____.

Задание 3. Какова схема документооборота при приеме коммерческим банком наличных денег от клиентов – физических лиц? Расскажите на предлагаемом примере.

Гражданка Сидорчук С.А. 19 февраля 20__ г. внесла денежную наличность для погашения кредита, взятого на 1 год, в сумме 900 руб.

В каком порядке осуществляется прием кассовым работником банка денежной наличности для осуществления операции по переводу денежных средств по поручению физического лица для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей?

Составьте необходимые проводки по оформлению описанной ситуации в банке.

Задание 4. Составьте проводки по следующим кассовым операциям банка:

- 1) получено от сотрудников банка в погашение задолженности по подотчетным суммам 5400 рублей;
- 2) внесены наличные денежные средства на специальные карточные счета физических лиц в сумме 136000 рублей;
- 3) получены остатки из кассы обменных пунктов в сумме 813000 рублей;
- 4) получены остатки из банкоматов 56000 руб.;
- 5) приняты суммы денежной наличности от физических лиц для осуществления перевода денежных средств из РФ без открытия счета 27000 руб.;
- 6) приняты денежные средства от физических лиц для обязательных и добровольных платежей, в том числе коммунальных, 69000 руб.;
- 7) Переданы остатки денежных средств из операционной кассы, находящейся вне помещения банка, инкассаторам 23000 руб.;
- 8) Отражено фактическое поступление денежной наличности в кассу банка 78000 руб.;
- 9) выданы денежные средства с вкладов физических лиц 45000 руб.;
- 10) выданы потребительские кредиты 693000 руб.;
- 11) выдана заработная плата 317000 руб.;
- 12) выданы денежные средства под отчет сотрудникам 5000 руб.;
- 13) выдано в кассу обменного пункта 96000 руб.;

- 14) выдано в операционную кассу, находящуюся в помещении кредитной организации 117000 руб.;
- 15) выданы наличные денежные средства в операционную кассу, находящуюся вне помещения банка, 679000 руб.;
- 16) выданы наличные денежные средства по поступившему денежному переводу 4000 руб..

Задание 5. Отрадите в бухгалтерском учете банка следующую операцию:

Согласно заявлению о выдаче чековой книжки, « _____

«20__ г. работнику ООО «Промстрой» была выдана денежная чековая книжка объемом 25 листов.

Какой порядок документооборота по обслуживанию операций с чековой книжкой клиента?

Задание 6. Решите задачу. При заключении договора банковского счета клиентом ООО «Лесной» было оформлено заявление на выдачу чековой книжки. Для получения наличных денег клиент предъявляет денежный чек на сумму 500 000 руб. для выплаты заработной платы бухгалтерскому работнику кредитной организации.

Каковы дальнейшие этапы проведения данной операции банковскими работниками? Какие проводки необходимо составить в банке?

Задание 7. Решите задачу. Производится вложение наличных в банкомат в размере 150 000 руб., выдача юридическим лицам – 50 000 руб., физическим – 50 000 руб. В конце дня произведена разгрузка банкомата, т.е. передача денежной наличности из банкомата в кассу банка. Отрадите эти операции в учете банка.

Задания для самостоятельной работы.

Задание 1. Решите задачу. Общество с ограниченной ответственностью «Диапак» 5 мая 20__ г. предоставило в банк платежное поручение № 182 на перечисление заработной платы за март 20__ г. в сумме 3310 руб. на депозитный счет своего работника в том же банке. Данное платежное поручение содержит указание в дебетуемой и кредитуемой частях счетов плательщика и получателя, открытых в том же банке. Отрадите необходимые записи в бухучете банка.

Задание 2. Решите задачу. Плательщик ЗАО Молодежный ночной клуб «Океан грез» (р/с 40802810500400000362) 15 января 20__ г. предоставило в обслуживающий его банк (к/с 30101810800000000790) платежное поручение № 1 за алкогольную продукцию (накладная 06-05278, 06-05279 от 28 декабря 20__ г.) в сумме 5000 руб. 00 коп. Получатель ООО ТК «Атлантика» (р/с 40702810647000120993). К/с банка получателя – 30101810300000000601.

Платежное поручение представляется в банк в трех экземплярах. Какие бухгалтерские записи необходимо сделать при оплате данного платежного поручения?

Задание 3. Решите задачу. Денежные средства списаны со счета плательщика в день получения платежного поручения, но ввиду несовпадения даты списания средств со счетов клиентов и даты их перечисления денежные средства не перечислены на счет получателя в этот же день. Плательщик перечисляет средства со счета в одном филиале банка «Финанс» на счет в другом филиале этого банка. Перечисление осуществлено на следующий день. Отрадите данные операции в учете в день списания, перечисления денежных средств и закрытия транзитного счета..

Задание 4. Решите задачу. Налоговая инспекция по местонахождению кредитной организации представила поручение на списание средств со счета негосударственной коммерческой организации. Списание осуществлено на основании Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ). В этот же день данное инкассовое поручение было исполнено банком. Отрадите данные операции в учете межфилиальных расчетов банка.

Задание 5. Решите задачу. Остаток средств по расчетному счету ООО «Лига» в АКБ «Связь-Банк» на 10 мая составил 1800 тыс.руб. В течение операционного дня был совершены следующие операции:

- Выданы по денежному чеку наличные деньги на заработную плату – 560 тыс.руб;
- Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание – 25 тыс.руб;
- Оплачен платежным поручением налог в местный бюджет – 16 тыс.руб;
- Погашен кредит платежным поручением – 200 тыс.руб.;
- Погашены мемориальным ордером проценты банку за кредит – 56 тыс.руб;

- Оплачено платежное требование по сроку на сумму 900 тыс.руб;
- Зачислены денежные средства по иногороднему платежному поручению за отгруженную продукцию – 1600 тыс.руб.

Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям и определите остаток средств на расчетном счете на 11 мая.

Задание 6. Решите задачу. В банк 10 января поступило платежное требование к расчетному счету АО «Корона» на сумму 2500 тыс.руб. за отгруженное сырье, срок акцепта – 5 дней. На день оплаты на расчетном счете клиента – 80 тыс. руб. Через 1 дней на расчетный счет АО «Корона» поступило 2400 тыс.руб.. Составьте и отразите все проводки на балансовых и внебалансовых счетах по оплате платежного требования.

Тема 6. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ. (УК-6)

Лекция.

Экономические основы и принципы осуществления депозитных операций. Документальное оформление депозитных операций. Порядок начисления и уплаты процентов по депозитным операциям. Учет привлеченных вкладов (депозитов). Учет процентов по депозитным операциям. Особенности учета безналичных операций и налогов по вкладам.

Учет выдачи и погашения банковских кредитов. Учет резервов на возможные потери по ссудам. Учет процентов по кредитным операциям. Учет пролонгированной ссудной задолженности.

Практическое занятие.

1. Как можно охарактеризовать депозиты до востребования и срочные депозиты? В чем их различие?
2. Каковы экономические принципы осуществления депозитных операций банка?
3. Каков порядок оформления и учета операций по депозитным счетам юридических и физических лиц?
4. В чем отличительные особенности документального оформления операций по вкладам физических и юридических лиц?
5. В чем особенности оформления первоначального взноса на депозитные счета физических лиц?
6. Каковы особенности оформления и учета депозитных операций в иностранной валюте?
7. В чем особенности документального оформления начисления процентов по депозитным счетам?
8. Каков порядок начисления и выплаты процентов по депозитным счетам?
9. Каков порядок начисления и выплаты процентов с условием их капитализации, а также при отсутствии данного условия?
10. Каков порядок учета процентов по депозитным счетам? В чем его отличие от существовавшего до 01.01.2008?
11. На какой счет относят проценты, начисленные по депозитам (вкладам)?
12. Каков порядок учета процентов по депозитным операциям с условием их капитализации, а также при отсутствии данного условия?
13. Как можно охарактеризовать внебалансовый учет депозитных операций?
14. Каков порядок оформления и учета безналичных операций по депозитам физических лиц?
15. Каков порядок налогообложения процентов по депозитам физических лиц?
16. В чем особенности учета безналичных операций и налогов по вкладам?
17. На основе какой ставки рассчитывается налог на доходы физических лиц в виде процентов, получаемых физическими лицами по вкладам в банках?
18. Каков порядок учета операций по безналичным зачислениям на депозиты физических лиц?
19. Каков порядок учета операций по безналичным перечислениям с депозитных счетов физических лиц?

Задания

Задание 1. Решите задачу. Банком открыт вклад до востребования Волкову Владимиру Михайловичу. Клиент оформил договор 26.02.2009, внося первоначальную сумму в размере 2000 руб. Процентная ставка по вкладу на дату составления. – 0,5% годовых. Вкладчику был открыт лицевой счет № 42301810985451000001. Договором предусмотрено, что причисление начисленных процентов ко вкладу осуществляется в последний день отчетного года. Произведите расчет процентов (простые проценты) по вкладу и суммы вклада на момент закрытия счета, если:

- 1) Волков внес дополнительную сумму 7 марта 2022г. в размере 1500 руб.
- 2) 7 апреля 2022 г. Волков перевел 1100 руб. в другой банк.
- 3) на счет 24.04.2022 была перечислена заработная плата в размере 3000 руб.
- 4) вкладчик закрывает счет 10 февраля 2025г.

Задание 2. Решите задачу. Негосударственная коммерческая организация ООО «Антрацит» обратилось в банк с заявлением (заявлением-ходатайством) на получение кредита. В заявке на получение кредита указано, что 22 февраля 20 г. негосударственная коммерческая организация ООО «Антрацит» запросила в банке кредит на сумму 150 000 руб. Срок кредита составляет 1 год, применяемая ставка по кредиту – 21% годовых (схема простых процентов). Форма обеспечения кредита – залог оборудования.

Кредитор обязуется предоставить заемщику (ООО «Антрацит») кредит на сумму 150 000 руб. сроком на один год под 21% годовых для пополнения оборотных средств, открыть заемщику ссудный счет № 45206810447000000748. Заемщик в свою очередь обязуется ежемесячно погашать кредит в установленном порядке. В договоре также указывается, что залогом по кредиту является оборудование на сумму 200 000 руб. и другие права и обязанности сторон. Кредит ООО «Антрацит» был отнесен к первой категории качества.

Как отразится проведение данной операции по выдаче кредита в учетно-операционном подразделении банка (описать механизм и составить проводки)? Существует ли необходимость кредитному отделу направлять бухгалтерии распоряжение на формирование резерва, создание которого оформляется мемориальным ордером?

Задания для самостоятельной работы.

Решите задачу. На основании договора банковского вклада от 07 ноября 2022 г. № 8 Петрову И.И. открыт депозитный счет в банке № 42304810600003160015. По условиям договора банковского вклада процентная ставка – 9% годовых, срок хранения вклада – не менее 91 дня, начисленные проценты причисляются к вкладу в день окончания срока его хранения. Начисление процентов по вкладу осуществляется в последний рабочий день каждого месяца, о чем делается отметка в карточке лицевого счета. Петров И.И. 11 марта 2022г. обратился в банк с целью закрыть вклад. Исходя из условий договора, за весь месяц хранения проценты могут быть начислены по ставке, действующей согласно договору, а за неполный месяц хранения – по ставке, составляющей 10% действующей по этому вкладу (в соответствии с договором). Какую сумму получит Петров И.И. 11 марта 2023 года при закрытии своего счета?

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

Балльно-рейтинговые мероприятия не предусмотрены

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Контрольная работа

Тема 6. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.

Задание 1. Решите задачу. Выдан кредит АО «Тонус», являющемуся клиентом другого банка, на сумму 26 000 руб. по ставке 19% годовых сроком на два года. В качестве залога получены ценные бумаги от АО «Тонус» стоимостью 38 000 руб

Составьте необходимые проводки для отражения выдачи кредита в банке кредитора и банке заемщика.

Задание 2. Решите задачу. По договору №152 от 15 января 20–г. об открытии кредитной линии АО «Стройреконструкции» выдан кредит на сумму 700000 руб. и открыт лицевой внебалансовый счет. В рамках одной кредитной линии АО «Стройреконструкции» предоставлена часть кредита (транша) на уплаченную сумму 20 января 20–г. в размере 500000 руб. Оставшийся транша был выдан 2 февраля того же года.

Составьте проводки по отражению операций открытия кредитной линии, выдаче кредита и закрытию кредитной линии.

Задание 3. Решите задачу. В день, определенный соглашением об открытии кредитной линии, выдано в кредит в рамках одной кредитной линии ООО «Софокл» 10 000 руб. Спустя две недели была предоставлена часть кредита (транша) в рамках одной кредитной линии ООО «Софокл» на уплаченную сумму 4500 руб., а спустя еще две недели была предоставлена последняя часть транша ООО «Софокл» в рамках одной кредитной линии:

Составьте проводки по отражению операций открытия кредитной линии, выдаче кредита и закрытию кредитной линии.

Задание 4. Решите задачу. Кредитный работник оформляет кредитный договор в размере 30 000 руб. на приобретение мебели от 14 июля 20 г. № 224/кр, включающий в себя график погашения кредита и договор поручительства от 14 июля 20 г. № 224/П. На основании распоряжения о выдаче средств открывается ссудный счет № 45506810500400000055. Предоставление кредита производится в соответствии с условиями кредитного договора безналичным путем – переводом средств на счет заемщика по вкладу «до востребования» (42301810100400000776). В момент выдачи кредита заемщику банк получает обеспечение, которое отражается на счете 91414810300400000141. Кредит, предоставленный по кредитному договору от 14 июля 20 г. № 224/кр, отнесен к первой категории качества. Погашение кредита производится, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, ежемесячно равными долями, не позднее не позднее 10-го числа следующего месяца. Погашение задолженности по кредиту, уплата процентов за его использование и других платежей по кредиту производится наличными деньгами в кассу банка.

Составьте все необходимые проводки по оформлению данного кредита, уплате процентов по нему и его погашению.

Контрольная работа по решению задач

Тема 2. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Задание 1. Составьте лицевой счет и выведите исходящее сальдо по выдаче денежных средств с расчетного счета некоммерческого предприятия, находящегося в государственной собственности, по денежному чеку предприятия.

Сумма выданных средств – 700 тыс.руб

Входящее сальдо – 850 тыс.руб.

Задание 2. Составьте баланс банка:

1. Доходы банка – 450 тыс.руб.
2. Вексель банка-нерезидента до востребования – 56 тыс.руб.
3. Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней – 130 тыс.руб.
4. Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам – 860 тыс.руб.
5. Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, – 336 тыс.руб.
6. Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам, – 608 тыс.руб.

Задание 3. Входящий остаток по депозитному счету физического лица на 2 октября составляет 28 тыс. руб., вклад зачислен 2 ноября в сумме 3 тыс.руб. Рассчитайте номер счета по оформленному депозиту А.И.Петрова (физическое лицо) на срок от 91 до 180 дней. Составьте лицевой счет по зачислению вклада. Определите исходящий остаток по депозитному счету.

Задание 4. Открыт лицевой счет коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента: Сч.№: 40502840K00210000128. В какой валюте учитываются средства на счете? В каком филиале банка (номер филиала) открыт счет?

Задание 5. Открыт лицевой счет по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности. Номер филиала банка – 1. Символ отчета о прибылях и убытках – 11106; порядковый номер лицевого счета – 1. Отрадите номер счета.

Реферат

Тема 3. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

Темы рефератов:

- 1 Внутренний контроль и аудит российских банков на современном этапе: основные проблемы
- 2 Операционный аудит как механизм расширения функций внутреннего контроля банка
- 3 Аудит банков: сущность, необходимость, значение.
- 4 Цели и задачи банковского аудита.
- 5 Классификация видов банковского контроля.
- 6 Особенности учетной политики кредитной организации.
- 7 Организация внешнего банковского аудита. Технология аудиторской проверки кредитной организации
- 8 Особенности аттестации и лицензирования на право осуществления банковского аудита в России.
- 9 Задачи и методы банковского надзора.
- 10 Цели и задачи внутреннего контроля в кредитных организациях.
- 11 Организация системы внутреннего контроля в банке.
- 12 Основные сферы регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ.
- 13 Регистрация и лицензирование кредитных организаций.
- 14 Проверка соблюдения кредитными организациями экономических нормативов.
- 15 Инспектирование деятельности кредитных организаций.
- 16 Проверка учредительных документов кредитной организации.

Тема 6. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.

1. Организация и учет расчетов покрытыми аккредитивами.
2. Организация и учет операций по переоценке остатков средств на валютных счетах.
3. Организация и учет расчетов между банками по счетам «Лоро» и «Ностро».
4. Организация и порядок учета валютно-обменных операций.
5. Порядок открытия и оформления расчетных и текущих счетов.
6. Организация и порядок учета по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке России.
7. Организация и учет расчетов платежными поручениями.
8. Организация и порядок учета операций по международным расчетам.
9. Организация и учет расчетов платежными требованиями-поручениями.
10. Особенности и организация учета операций в иностранной валюте.
11. Организация и порядок учета потребительского кредита.
12. Финансовая отчетность банка.
13. Организация и учет расчетов чеками.
14. Учет доходов, расходов и прибыли банка.
15. Банковские операции с векселями и их учет.
16. Законодательные основы доверительного управления.
17. Бухгалтерский учет операций по доверительному банку – доверительного управляющего.

18. Порядок составления баланса по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом.
19. Учет имущества кредитной организации – учредителя доверительного управления.
20. Правовое регулирование учета доходов, расходов и прибыли коммерческого банка.
21. Синтетические счета учета доходов, расходов и финансовых результатов.
22. Номенклатура доходов и расходов коммерческих банков.
23. Расчет конечного финансового результата и распределение прибыли банка.
24. Виды отчетности коммерческого банка. Статистическая и бухгалтерская отчетность.
25. Текущая бухгалтерская отчетность.
26. Годовые бухгалтерские отчеты.
27. Баланс коммерческого банка, его виды, структура, сроки и способы формирования.
28. Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка и порядок его формирования.
29. Порядок составления отчетности в банковских компьютерных системах.
30. Осуществление и учет межбанковских расчетных операций.
31. Организация и учет операций в депозитарии банка.
32. Учет акций выпущенных банком при акционировании (Формирование уставного капитала).
33. Виды ссудных счетов при краткосрочном кредитовании.
34. Учет формирования резервов под обесценение ценных бумаг.
35. Учет материальных запасов.
36. Организация и порядок учета факторинговых операций.
37. Организация и порядок учета валютно-обменных операций.
38. Порядок открытия и оформления расчетных и текущих счетов.
39. Организация и порядок учета по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке России.
40. Организация и учет расчетов платежными поручениями.
41. Организация и порядок учета операций по международным расчетам.
42. Организация и учет расчетов платежными требованиями
43. Особенности и организация учета операций в иностранной валюте.
44. Организация и порядок учета потребительского кредита.
45. Финансовая отчетность банка.
46. Организация и учет расчетов чеками.
47. Учет доходов, расходов и прибыли банка.
48. Осуществление и учет межбанковских расчетных операций.
49. Организация и учет операций по учету векселей.

Собеседование

Тема 1. ОСНОВЫ УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ И ЕЕ КОМПЬЮТЕРИЗАЦИИ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

1. Что составляет банковскую систему Российской Федерации?
2. Каковы основные цели деятельности Банка России?
3. Каковы функции Банка России?
4. Каковы операции Банка России?
5. Что понимается под кредитной организацией?
6. Как определяется понятие «банк»?
7. Какие банковские операции характерны для коммерческого банка?
8. Что понимается под небанковской кредитной организацией?
9. Каковы основные принципы бухгалтерского учета в банках?
10. Какие требования предъявляются к банковским компьютерным системам?

11. Назовите основные фирмы-разработчики АБС.
12. Каковы технические компоненты АБС?
13. В чем особенность технологии клиент-сервер и файл-сервер?
14. Какова иерархия программных компонент АБС?
15. Какова структура функциональной части АБС?
16. Назовите основные функции программы Операционный день банка.

Тема 4. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА И ФОНДОВ

1. Дайте характеристику счету №102.
2. Что означает проводка: Дебет 90601(А) Кредит 99999(П)?
3. Какие источники собственных средств включаются в состав дополнительного капитала банка?
4. Объясните цели и порядок формирования и использования фондов кредитной организации.
5. В чем отличие бухгалтерского учета операций по увеличению уставного капитала кредитных организаций в форме АО и кредитных организаций в форме ООО?
6. Что означает проводка: Дебет 60322(П) Кредит 10602(П)?
7. В каком случае прибыль и фонды включаются в состав основного капитала банка?
8. Объясните механизм капитализации собственных средств кредитной организации, его преимущества, виды и порядок бухгалтерского учета.
9. На основании каких документов и в какой момент бухгалтер отражает хозяйственные операции, связанные с уставным капиталом (формирование, оплата, увеличение, уменьшение) кредитной организации?
10. В каких случаях у кредитной организации формируется эмиссионный доход?
11. Назовите основные способы уменьшения уставного капитала банка и порядок отражения операций по уменьшению капитала в бухгалтерском учете.

Тема 5. УЧЕТ ПРИХОДНЫХ И РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. УЧЕТ И ОФОРМЛЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.

Вопросы для проведения собеседования:

1. Какими первичными документами оформляются прием и выдача наличных денег в кассу банка юридическими лицами?
 2. Какими первичными документами оформляются прием и выдача наличных денег в кассу банка физическими лицами?
 3. Какие документы заполняются при приеме наличных денег в кассу банка?
 4. Какие документы служат основанием для выдачи наличных денег?
 5. Кто ведет кассовый журнал по приходу и расходу?
 6. В чем отличительные особенности ведения кассовых журналов по приходу и расходу?
 7. Как оформляется передача наличных денег заведующим кассой кассовым работникам приходной и расходной касс?
 8. Из каких средств осуществляется выдача наличных денег из кассы банка? Отражаются ли они на счетах бухгалтерского учета?
 9. Как осуществляется сверка операционной кассы?
 10. Какие документы составляет кассир в конце операционного дня?
 11. Какие сводные документы составляет кассовый работник приходной кассы в конце операционного дня?
 12. Какие сводные документы составляет кассовый работник расходной кассы в конце операционного дня?
1. Каков порядок нумерации лицевых счетов клиентов?
 2. Каков порядок выдачи выписок из лицевых счетов клиентов?
 3. Какие формы безналичных расчетов, применяемых в банковской практике, вам известны?
 4. Что такое платежное поручение? Кто его выписывает?

5. Какую проверку осуществляет банк, принимая к оплате платежное поручение?
6. В скольких экземплярах выписывается платежное поручение? Каково назначение каждого из них?
7. Какие существуют виды платежей, применяемых в системе безналичных расчетов?
8. В каких случаях платежное поручение принимается к исполнению, если средства на расчетном счете отсутствуют?
9. Какие бухгалтерские проводки составляются при оплате платежного поручения в банке плательщика и банке получателя средств?
10. Каковы отличительные особенности расчетов платежными поручениями?
11. Каким образом могут быть организованы расчеты платежными поручениями при межбанковских операциях?
12. Что означает понятие банковской операции «инкассо»?
13. Какова особенность безакцептного списания средств со счетов плательщика?
14. В каких случаях применяются расчеты чеками?
15. На каком внебалансовом счете и в какой оценке учитываются расчетные чековые книжки?
16. Каковы особенности бухгалтерского учета расчетов чеками в банках поставщика и плательщика?
17. В чем сущность аккредитивной формы расчетов?
18. Какие виды аккредитивов вам известны?
19. Что такое отзывной аккредитив?
20. Кто заполняет заявление на открытие аккредитива?
21. Кто заполняет аккредитив?
22. Какие документы представляет в банк получатель по аккредитиву?
23. Каковы особенности учета расчетов аккредитивами в банке плательщика и банке получателя?
24. На каких внебалансовых счетах учитываются расчетные операции?
25. Какие группы очередности платежей с расчетных (текущих) счетов юридических лиц вам известны?
26. Что означает понятие «картотека № 1» и «картотека № 2»? Каково их назначение?
27. Каковы особенности оплаты расчетных документов, числящихся в картотеках?
28. В чем особенность документального оформления операций кассовым работником в конце операционного дня, если касса не разделена на приходную и расходную?
29. В чем отличие документооборота по приходным кассовым операциям от документооборота по расходным кассовым операциям?
30. На каких балансовых счетах отражаются кассовые операции в кредитных организациях?
31. На каких внебалансовых счетах отражаются операции по учету бланков денежных чеков в кредитных организациях?
32. Какие бухгалтерские записи делаются при поступлении наличных денег в кассу банка?
33. Как отражаются принятые суммы денежной наличности от физических лиц для осуществления платежей и переводов денежных средств без открытия счета?
34. Какими проводками отражается выдача наличных денег из кассы?
35. Как оформляется передача наличных денег заведующему кассой кассовыми работниками приходной и расходной касс?

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

Типовые вопросы зачета (УК-6)

1. Банковская система Российской Федерации.
2. Банковские операции и сделки.
3. Понятие, сущность и особенности учетно-операционной работы банка.
4. Учетно-операционная работа в банковском законодательстве.

5. Компьютеризация учетно-операционной работы банков и требования к банковским компьютерным системам.
6. Технические, программные и информационные компоненты учетно-операционной составляющей банковских компьютерных систем.
7. Основные фирмы-разработчики систем компьютеризации учетно-операционной деятельности банков и краткая характеристика их продукции.
8. Задачи, объекты и организационные основы бухгалтерского учета в банке
9. План счетов бухгалтерского учета
10. Регистры аналитического и синтетического учета
11. Финансовая отчетность банка.
12. Документация и документооборот банков
13. Учетная политика кредитной организации, принципы ее формирования
14. Организация и задачи внутреннего контроля в банке.
15. Организация и проведение последующего контроля в банке.
16. Исправление ошибок в бухгалтерском учете банка.
17. Учет средств уставного капитала: формирование и изменение размера уставного капитала.
18. Учет средств добавочного капитала
19. Учет резервного фонда банка.
20. Учет прочих собственных средств российских банков
21. Нормативное регулирование движения и учета наличных денежных средств
22. Документооборот по приходным кассовым операциям в учетно-операционном подразделении
23. Счета бухгалтерского учета кассовых операций
24. Документооборот по расходным кассовым операциям в учетно-операционном и кассовом подразделениях.
25. Завершение рабочего дня кассовым работником
26. Порядок заключения операционной кассы. Дополнительные кассовые услуги
27. Взаимоотношения кредитной организации и клиента при открытии и ведении счетов
28. Организация и бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями
29. Учет расчетов по инкассо
30. Учет расчетов по аккредитивам
31. Учет расчетов чеками
32. Использование новых банковских технологий российскими банками
33. Экономические основы и принципы осуществления депозитных операций
34. Документальное оформление депозитных операций
35. Порядок начисления и уплаты процентов по депозитным операциям
36. Учет привлеченных вкладов (депозитов)
37. Учет процентов по депозитным операциям
38. Особенности учета безналичных операций и налогов по вкладам
39. Учет выдачи и погашения банковских кредитов
40. Учет резервов на возможные потери по ссудам
41. Учет процентов по кредитным операциям
42. Учет пролонгированной ссудной задолженности
43. Учет просроченной ссудной задолженности.
44. Банковские операции с векселями и их учет.
45. Законодательные основы доверительного управления.
46. Бухгалтерский учет операций по доверительному банку – доверительного управляющего.
47. Порядок составления баланса по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом.
48. Учет имущества кредитной организации – учредителя доверительного управления.

49. Правовое регулирование учета доходов, расходов и прибыли коммерческого банка.
50. Синтетические счета учета доходов, расходов и финансовых результатов.
51. Номенклатура доходов и расходов коммерческих банков.
52. Расчет конечного финансового результата и распределение прибыли банка.
53. Виды отчетности коммерческого банка. Статистическая и бухгалтерская отчетность.
54. Текущая бухгалтерская отчетность.
55. Годовые бухгалтерские отчеты.
56. Баланс коммерческого банка, его виды, структура, сроки и способы формирования.
57. Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка и порядок его формирования.
58. Порядок составления отчетности в банковских компьютерных системах.

Типовые задания для зачета (УК-6)

Задание 1. Отразить проводками следующие хозяйственные операции.

1. Выдано наличными по денежному чеку клиенту – юридическому лицу (негосударственная финансовая организация) 90 000 рублей.
2. Принято от физического лица для перевода в другой банк 1 500 р.
3. Поступили денежные средства из другого банка для зачисления на расчетный счет клиента – индивидуального предпринимателя 17 400 р.
7. Перечислены в другой банк денежные средства, ранее принятые от физического лица 1 500 р.
9. Списано с расчетного счета индивидуального предпринимателя по платежному поручению для перечисления в другой банк 11 500 р.

Задание 2.

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«зачтено»	УК-6	Знает технологию разработки стратегии, определения комплекса конкретных мероприятий и формирования бюджета при реализации новых направлений деятельности организации.¶Умеет применять методы стратегического и оперативного планирования, бюджетирования в управлении организацией при реализации новых направлений деятельности.¶Владеет навыками стратегического и оперативного планирования, бюджетирования в управлении организацией при реализации новых направлений деятельности.¶
«не зачтено»	УК-6	Не знает технологию разработки стратегии, определения комплекса конкретных мероприятий и формирования бюджета при реализации новых направлений деятельности организации.¶Не умеет применять методы стратегического и оперативного планирования, бюджетирования в управлении организацией при реализации новых направлений деятельности.¶Не владеет навыками стратегического и оперативного планирования, бюджетирования в управлении организацией при реализации новых направлений деятельности.¶

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;

- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Якимова, В. А. Учет и операционная деятельность в банке : учебное пособие по направлениям подготовки 38.03.01 «экономика», 38.04.01 «экономика». - 2026-02-04; Учет и операционная деятельность в банке. - Благовещенск: Амурский государственный университет, 2017. - 274 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/103831.html>
2. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум : Учебное пособие для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 234 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/469402>
3. Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Панова А. Ю., Бойкова Ю. М., Смирнов А. О. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 5-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 189 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/470946>
4. Иванов В. В., Воронов В. С., Канаев А. В., Казанский А. В., Кашеева Е. А., Ключников И. К., Кочергин Д. А., Мищенко С. В., Науменкова С. В., Теляк О. А. Банки и банковские операции : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 189 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/469795>
5. Иванов В. В., Воронов В. С., Канаев А. В., Казанский А. В., Кашеева Е. А., Ключников И. К., Кочергин Д. А., Мищенко С. В., Науменкова С. В., Теляк О. А. Банки и банковские операции : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 189 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/451036>

6. Жуков, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д., Литвиненко, Л. Т., Маркова, О. М., Мартыненко, Н. Н., Нишатов, Н. П., Печникова, А. В., Стародубцева, Е. Б., Удалищев, Д. П., Басс, А. Б., Яблонская, О. В. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «экономика». - 2021-02-20; Банки и небанковские кредитные организации и их операции. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>

6.2 Дополнительная литература:

1. Захарова Т. В. Бухгалтерский учет в банках : задачник. - Ставрополь: Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2016. - 138 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458924>
2. Тавасиев А. М. Банковское дело : Учебник для вузов. - пер. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 534 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/459111>
3. Пеганова О. М. Банковское дело : Учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 574 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/468150>
4. Щеголева Н. Г. Валютный рынок и валютные операции : Учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 457 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/479818>

6.3 Иные источники:

1. журнал "Банковское дело" - <https://www.bankdelo.ru/magazine>
2. Журнал «BIS Journal - Информационная безопасность банков» - <https://journal.ib-bank.ru/pub/169>
3. Интернет-портал БАНКРОТСТВОВРФ - Все о несостоятельности (банкротстве) в России - <http://www.bankrotstvovrf.ru>
4. Национальный банковский журнал - <http://nbj.ru/>
5. Обзор банковской системы РФ - <https://www.banki.ru/>
6. Центральный банк Российской Федерации | Банк России - <https://cbr.ru/>
7. Ассоциация российских банков - <https://arb.ru/>
8. Журнал «Бухгалтерский учет» - <http://www.buhgalt.ru/>
9. Официальный сайт реформы бухгалтерского учета в России - <http://www.accountingreform.ru>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

1С:Предприятие 8.2

Abby FineReader 10.0

Fine reader 12 Professionals

Google Chrome

Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows "Лаборатория Касперского"
 Microsoft Windows 10
 Office 2007, 2010, 2016
 Skype
 WIN RAR 2.90, 4.20
 Консультант Плюс
 Операционная система "Альт Образование"

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. IPR BOOKS: электронно-библиотечная система. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>
2. Scopus: база данных . – URL: <https://www.scopus.com>
3. Web of Science: политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных . – URL: <https://apps.webofknowledge.com>
4. Университетская библиотека онлайн: электронно-библиотечная система. – URL: <https://biblioclub.ru>
5. Тамбовская областная универсальная научная библиотека им. А.С. Пушкина. – URL: <http://www.tambovlib.ru>
6. Федеральное хранилище «Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов». – URL: <http://school-collection.edu.ru>
7. Федеральный портал «Российское образование». – URL: <https://www.edu.ru>
8. Электронная библиотека ТГУ. – URL: <https://elibrary.tsutmb.ru/>
9. Электронная библиотека. Образовательная платформа «Юрайт». – URL: <https://biblio-online.ru/book/sud-prisyazhnyh-442275>
10. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyij-katalog>
11. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.