

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

ФИЛИАЛ ВГУЭС В Г. НАХОДКЕ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА И ЭКОНОМИКИ

Рабочая программа дисциплины (модуля)

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Направление и профиль подготовки:

38.03.01 Экономика

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Форма обучения

очная/заочная

Год набора на ОПОП

2017

Находка 2020

Рабочая программа дисциплины Учет и отчетность в коммерческом банке
составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки
38.03.01 Экономика (Приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 №1327) и Порядком
организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным
программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета,
программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 05 апреля 2017г. №301)

Составитель(и):

*Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и
управления, Svetlana.Krivoshapova@vvsu.rum*


*Воликов Ольга Александровна, кандидат экономических наук, доцент, Кафедра
менеджмента и экономики, Olga.Volivok@vvsu.ru*

Утвержден на заседании кафедры Менеджмента и экономики

18.03.2020 протокол № 7

Редакция _____ Утверждена на заседании кафедры Гуманитарных и
искусствоведческих дисциплин _____ протокол № _____

Заведующий кафедрой (разработчика)



_____ *подпись*

В.С. Просалова

_____ *фамилия, инициалы*

« 18 » марта 20 20 г.

Заведующий кафедрой (выпускающей)


_____ *подпись*

В.С. Просалова

_____ *фамилия, инициалы*

« 18 » марта 20 20 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью базового профессионального курса «Учёт и отчётность в коммерческом банке» является изучение сущности и принципов организации бухгалтерского учета в коммерческом банке

Для достижения поставленных целей программа курса предусматривает выполнение следующих задач:

- изучить основные принципы организации бухгалтерского учета и операционной техники в банке;
- изучить особенности учета, связанных с созданием и реализацией банковских продуктов и услуг, их оформление и отражение на балансовых, внебалансовых счетах в аналитическом и синтетическом учете;
- изучить особенности учета оформления и контроля внутрибанковских операций по формированию уставного капитала, доходов, расходов, прибыли и ее использованию;
- изучить порядок формирования бухгалтерской и финансовой отчетности.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Планируемыми результатами обучения по дисциплине являются знания, умения, навыки, соотнесенные с компетенциями, которые формирует дисциплина, и обеспечивающие достижение планируемых результатов по образовательной программе в целом. Перечень компетенций, формируемых в результате изучения дисциплины (модуля), приведен в таблице 1.

Таблица 1 - Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код компетенции	Формулировка компетенции	Планируемые результаты обучения	
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ПК-3	способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знания:	теоретические и практические аспекты учета и отчетности кредитных организаций
			Умения	вырабатывать собственные подходы принятия решений в стандартных и нестандартных ситуациях, составлять текущую отчетность банков, в том числе в соответствии с принятыми в организации стандартами
			Навыки	технологиями принятия решений, методами учета, анализа, контроля, навыками формирования бухгалтерских проводок по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации
	ПК-15	способность формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации	Знания:	основные нормативные документы ЦБРФ в области бухгалтерского учета банков
			Умения	ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций
			Навыки	опытом работы с действующими нормативными правовыми документами, необходимыми для осуществления бухгалтерской профессиональной деятельности.

3. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы

Для изучения дисциплины необходимо: знать категориальный аппарат теории экономических отношений; уметь анализировать показатели финансово-экономического развития государства, использовать информацию государственной статистики в области

экономики; владеть навыками применения математического и иного инструментария, методиками расчета показателей социально-экономического развития государства и организации, навыками научной речи и участия в научных дискуссиях, а также самостоятельной работы и организации выполнения самостоятельных заданий.

Дисциплина «Учёт и отчётность в коммерческом банке» относится к дисциплинам вариативной части. Данная дисциплина базируется на компетенциях, полученных на дисциплинах «Банковское дело», «Финансы», «Деньги, кредит, банки». Дисциплина «Учёт и отчётность в коммерческом банке» формирует у студентов представление о особенностях бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

Входными требованиями, необходимыми для освоения дисциплины, является наличие у обучающихся компетенций, сформированных при изучении дисциплин и/или прохождении практик «Бухгалтерский учет модуль 1», «Бухгалтерский учет модуль 2».

4. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу по всем формам обучения, приведен в таблице 2.

Таблица 2 - Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО (сокращенное название)	Форма обучения	Цикл	Семестр (ОФО) /Курс (ЗФО)	Трудоемкость (З.Е.)	Объем контактной работы (час)					СРС	Форма промежуточной аттестации	
					Всего	Аудиторная			Внеаудиторная			
						лек	прак	лаб	ПА			КСР
38.03.01 Экономика	ОФО	Б.1ДВ.Г.01	5	5	55	18	36		1		125	Э
	ЗФО	Б.1ДВ.Г.01	4	5	13	4	8		1		167	Э

5. Структура и содержание дисциплины (модуля)

5.1 Структура дисциплины (модуля)

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированный по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 4.

Таблица 4 - Структура дисциплины ОФО и ЗФО

№	Название темы	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
		Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Система счетов бухгалтерского в банке.	2/0	3/1	0	13/17	Тесты и практические задания
2	Документация и документооборот в банке	2/0	3/0	0	12/17	Тесты и практические задания
3	Аналитический и синтетический учет в банке.	2/0	3/0	0	13/17	Тесты и практические задания
4	Организация и учет кассовых операции	2/0	4/1	0	13/17	Тесты и практические задания
5	Организация и учет расчетных операций.	2/0	3/1	0	12/16	Тесты и практические задания
6	Организация и учет депозитных операций банка.	2/0	4/1	0	12/17	Тесты и практические задания
7	Организация и учет кредитных операций банка	1/0	3/1	0	13/16	Тесты и практические задания
8	Организация и учет валютных операций банка.	1/0	4/1	0	12/17	Тесты и практические задания
9	Учет внутрибанковских операций банка	2/0	3/1	0	12/16	Тесты и практические задания

10	Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка.	2/0	4/1	0	13/17	Тесты и практические задания
Итого по таблице		18/4	36/8	0	125/167	

5.2 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Система счетов бухгалтерского в банке.

Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках. Предмет и метод бухгалтерского учета и операционной техники в банках.

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете. Сфера действия Федерального закона "О бухгалтерском учете". Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание. Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках. Основные задачи и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения. Балансовые счета: активные, пассивные. Внебалансовые счета: активные, пассивные. Построение номенклатуры счетов баланса. Характеристика основных разделов плана счетов кредитной организации.

Счета доверительного управления, счета для учета срочных операций, счета депо. Учетная политика кредитных организаций: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации и выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция - презентация

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 2. Документация и документооборот в банке.

Правила бухгалтерского учета и основные принципы организации документооборота кредитными организациями. Виды операций, осуществляемых кредитной организацией, порядок их законодательного регулирования и документального оформления.

Виды и классификация банковских документов. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам. Порядок проверки и приема к исполнению

документов клиентов. Правила проверки и подписания документов по операциям банка. Хранение документов.

Организация внутрибанковского контроля, порядок проведения последующего контроля в целях обеспечения надлежащего уровня надежности кредитной организации. Характеристика контроля по: а)

обеспечению сохранности средств и ценностей, б) соблюдению клиентами положений по оформлению документов, в) своевременному исполнению распоряжений клиентов по перечислению (выдаче) средств, г) перечислению и зачислению средств в точном соответствии с реквизитами платежных (расчетных) документов, принимаемых к исполнению. Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля и порядок их проведения.

Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации и выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция – презентация

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 3. Аналитический и синтетический учет в банке.

Понятие аналитического и синтетического учета. Понятие, назначение и порядок ведения регистров бухгалтерского учета. Характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета. Лицевые счета клиентов, лицевые счета по внутри банковским операциям, порядок их регистрации и ведения. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения. Соблюдение требований Гражданского Кодекса Российской Федерации при открытии и ведении лицевых счетов по вкладам (депозитам) физических лиц. Порядок сообщения кредитными организациями налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счетов в соответствии с законодательством. Выписки лицевых счетов, порядок их передачи клиентам. Особенности подтверждения выписок лицевых счетов клиентами в конце года.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Порядок ведения счетов, требующих конфиденциальности.

Ведомость остатков, размещенных (привлеченных) средств, ее назначение и порядок составления. Регистры синтетического учета: ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс: характеристика документов, порядок их составления и подписания. Сверка материалов аналитического и синтетического учета. Выявление расхождений, порядок их устранения и исправления ошибок.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные

технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации и выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция – презентация

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 4. Организация и учет кассовых операций.

Аналитический и синтетический учет кассовых операций. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций. Учет денежных средств в пути. Организация работы и учет операций 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 корреспондентского счета в расчетной сети подразделений ЦБ РФ. Оформление и учет операции по выдаче наличных денег через банкоматы. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы кредитной организации.

Тема 5. Организация и учет расчетных операций.

Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов. Аналитический и синтетический учет средств на расчетных и текущих счетах клиентов. Учет расчетов в валюте Российской Федерации с использованием: платежных поручений; платежных требований, аккредитивов (покрытых и непокрытых); инкассовых поручений; чеков. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок; ведение картотек документов, не оплаченных со счетов клиентов. Учет и оформление частичной оплаты расчетных документов.

Использование операций факторинга, клиринга, зачетов и векселей при расчетных операциях и их отражение в учете.

Оформление и учет операций по корреспондентским счетам. Учет неоплаченных с корреспондентских счетов документов: порядок ведения картотек неоплаченных документов. Оформление и учет частичной оплаты платежных поручений банка.

Учет операций, по корреспондентским счетам Ностро и Лоро в рублях с использованием ДШ1 (даты перечисления платежа). Оформление и учет овердрафта по корреспондентским счетам.

Расчеты между филиалами банка: требования к организации расчетов, оформление и учета операций с использованием и без использования ДПП. Оформление и учет расчетов с применением банковских карт. Учет дебиторской и кредиторской задолженности.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя,

разбирают ситуации и выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция - презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 6. Организация и учет депозитных операций банка.

Основные нормативные документы, определяющие порядок организации и ведения бухгалтерского учета банковских вкладов. Классификация банковских вкладов по субъектам, срокам привлечения, видам.

Учет депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по переводу срочных вкладов во вклады до востребования. Учет операций по досрочному возврату вкладов. Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению банком - заемщиком.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации и выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция - презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 7. Организация и учет кредитных операций банка.

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета выданных кредитов. Основные задачи учета выданных кредитов. Классификация выданных кредитов по субъектам, по срокам, по видам ссуд, по обеспечению, по группам риска.

Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления

денежных средств на его счет в банке.

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, зарезервированных в качестве залога.

Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.

Учет просроченных кредитов. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов. Особенности построения номеров лицевых счетов по срочным, просроченным ссудам, резервам на возможные потери по ссудам и порядок их ведения.

Основные нормативные документы, определяющие порядок организации и ведения бухгалтерского учета МБК (размещенного и полученного) и депозитов (размещенных и полученных). Основные задачи учета МБК и депозитов (размещенных и полученных).

Особенности учета размещенных и привлеченных МБК и депозитов. Учет кредитов, полученных от Банка России.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации и выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция - презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 8. Организация и учет валютных операций банка.

Аналитический и синтетический учет кредитными организациями операций с иностранной валютой. Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете.

Организация учета операций, проводимых кредитной организацией по корреспондентским счетам "Ностро" и "Лоро", Порядок отражения в бухгалтерском учете операций со средствами в иностранной валюте, проводимых клиентами кредитной организацией.

Основные формы расчетов, используемые при проведении внешнеэкономических операций клиентами кредитных организаций: банковский перевод, инкассо, аккредитивы, векселя. Особенности учета операций форфейтинга. Особенности проведения расчетов с предоставлением отсрочки платежа. Организация учета операций со средствами в иностранной валюте с использованием вне балансовых счетов. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по покупке и продаже иностранной валюты. Организация контроля за проведением клиентами кредитной организации обязательной продажи части экспортной выручки. Особенности проведения и учета операций, связанных с покупкой клиентами кредитной организации иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Порядок проведения валютно-обменных операций кредитными организациями с

физическими лицами. Основные требования к пунктам обмена иностранной валюты, организация учета и инкассации денежной наличности.

Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов и природных драгоценных камней. Учет переоценки драгоценных металлов. Учет покупки и продажи драгоценных металлов: операции кассовые и срочные. Учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах. Учет депозитов банков в драгоценных металлах. Учет просроченной задолженности по операциям с драгоценными металлами. Учет пересылки драгоценных металлов.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации и выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция - презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 9. Учет внутрибанковских операций банка.

Организация аналитического и синтетического учета основных средств по категориям. Особенности аналитического учета основных средств, их износа и переоценки. Организация аналитического учета капитальных вложений. Учет операций по приобретению материалов, оборудования, требующего монтажа и прочих расходов, связанных с капитальными вложениями. Учет затрат по капитальным вложениям при подрядном и хозяйственном способе строительства. Учет основных средств, введенных в эксплуатацию. Учет капитальных вложений по арендованным основным средствам. Учет операций финансового лизинга. Учет нематериальных активов. Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению износа (амортизации) основных средств и нематериальных активов. Учет выбытия (реализации) основных средств и нематериальных активов. Учет прочих материалов: складской учет, учет отпуска материальных ценностей, расчеты за материальные ценности, отчетность должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Инвентаризация материальных ценностей. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.

Организация аналитического и синтетического учета труда и заработной платы сотрудников банка по категориям. Порядок приема, увольнения работников. Порядок документооборота по заработной плате. Начисление и выдача заработной платы. Организация аналитического и синтетического учета расчетов с подотчетными лицами. Учет выдачи денег в подотчет сотрудникам банка. Порядок составления авансовых отчетов по подотчетным суммам.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя,

разбирают ситуации и выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция - презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка.

Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Методы формирования кредитной организацией доходов и расходов; "Кассовый метод" и "Метод начисления".

Особенности учета процентного дохода по предоставленным кредитам (включая МБК): учет начисленных процентов, учет полученных процентов, учет просроченных процентов, учет неполученных процентов, учет процентов по списанным с баланса кредитам. Особенности учета процентных расходов банков: учет процентов начисленных (по вкладам и депозитам юридических, физических лиц, по МБК), учет уплаченных процентов, учет просроченных процентов. Особенности учета доходов и расходов по ценным бумагам.

Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций. Учет прибыли и убытков. Порядок и учет распределения прибыли. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования.

Особенности учета отдельных видов расходов (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.), по которым предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством.

Отражение в балансе финансовых результатов деятельности кредитных организаций. Учет операций по использованию прибыли.

Основные требования и правила составления и представления бухгалтерской отчетности. Виды банковской отчетности. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовые бухгалтерские отчеты, организация подготовки работы по их составлению. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Порядок составления и представления отчетности в банк России.

Оценка статей бухгалтерской отчетности. Основные правила составления сводной бухгалтерской отчетности.

Понятие раскрываемой информации и публикуемой отчетности, их содержание и краткая характеристика составных элементов.

Финансовая отчетность кредитных организаций. Содержание и краткая характеристика форм финансовой отчетности. Понятие корректировок финансовой отчетности и их краткая характеристика. Консолидированная отчетность кредитных организаций, ее содержание и краткая характеристика основных элементов.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации и выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой

дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция - презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

6. Методические указания по организации изучения дисциплины (модуля)

Самостоятельная работа студентов при подготовке к занятиям осуществляется в рамках изучения материала, изложенного преподавателем на лекции и размещенного в обучающей среде «Moodle». При изучении материала по теме следует проработать вопрос в основной и дополнительной литературе, рекомендованной преподавателем. Обязательно следует обратиться к нормативному регулированию вопроса и проработать нормативные документы, рекомендованные по соответствующему вопросу. Для закрепления материала и контроля уровня его усвоения следует ответить на вопросы, рекомендованные для самостоятельной проверки.

При выполнении индивидуальных заданий в рамках домашнего задания, прежде всего, следует выполнить процедуру подготовки к занятиям.

Подготовка к докладу, сообщению должна сопровождаться изучением научной литературы (монографии, статьи, диссертации и др.) обобщением накопленного опыта по заявленной проблеме. Доклад оформляется в соответствии с требованиями к оформлению работ. Важно также подготовить свое выступление и презентацию для публичного выступления на занятии. Студент должен быть готов не только представить свою точку зрения, уметь её аргументировать, но и ответить на вопросы преподавателя и других студентов. При необходимости может быть представлено несколько точек зрения по проблеме и обсуждение проведено как «дуэль оппонентов».

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка к собеседованию, решение кейсов. Также в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов. При этом обязательным является выступление на занятии с последующим ответом на вопросы.

К оформлению текстовой части, таблиц, иллюстраций и списка использованной литературы предъявляются единые требования в соответствии с СТО ВГУЭС «Система вузовской учебной документации. Общие требования к оформлению дипломных, курсовых работ (проектов); контрольных работ, рефератов».

Темы для дискуссии:

- Законы, прямо относящиеся к деятельности банков, регулирующие статус, задачи, функции, принципы организации и деятельности.

- Законы, регулирующие различные аспекты функционирования: кредитное дело.

- Законы, регулирующие различные аспекты функционирования: банкротство

Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на сайте филиала, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет.

Успешное освоение дисциплины предполагает активную работу студентов на всех занятиях аудиторной формы: лекционных и практических, выполнение аттестационных мероприятий, эффективную самостоятельную работу. В процессе изучения дисциплины студенту необходимо ориентироваться на самостоятельную проработку лекционного материала, подготовку к практическим занятиям, выполнение творческих заданий, самостоятельное изучение некоторых разделов курса.

Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная литература:

1. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО : учебник и практикум для вузов / И. М. Дмитриева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13537-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466629>

2. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для академического бакалавриата / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. — 509 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-7314-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/393270>

б) дополнительная литература:

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452159>

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452160>

Доступ в электронную информационно-образовательную среду организации, а также к основной и дополнительной литературе в ЭБС осуществляется с компьютеров, подключенных к Электронной библиотеке ВГУЭС:

1. Консультант Плюс: полнотекстовая справочно-информационная система нормативно-правовых документов - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Электронно-библиотечная система издательства (образовательная платформа) «Юрайт» - Режим доступа: <https://urait.ru>
3. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - Режим доступа: <https://www.elibrary.ru>
5. Электронная библиотека Издательского дома Гребенникова «GrebennikOn» - Режим доступа: <https://grebennikon.ru>

9 Перечень ресурсов информационно - телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
2. Правительственный сервер России: документы, законодательные акты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gov.ru>
3. Официальный сайт Министерства по налогам и сборам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru> –
4. Официальный сайт Министерства экономического развития и торговли РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>
5. Официальный сайт Госкомстата Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
7. Организация экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.oecd.org>
8. Официальный сайт ВТО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wto.org>
9. Международный валютный фонд [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.imf.org>
10. Галерея экономистов, учебно-методические материалы, электронные учебники и книги по экономике, новости экономической науки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economicus.ru>
11. Курсы лекций по макроэкономике различных преподавателей ГУ – ВШЭ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://hsemacro.narod.ru>
12. Федеральный образовательный портал: экономика, социология, менеджмент [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ecsoman.edu.ru>
13. Институт экономики РАН [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.inecon.ru>
14. Журнал «Проблемы современной экономики» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.m-economy.ru>

10 Перечень информационных технологий

1. Электронные учебники
2. Технологии мультимедиа.
3. Технологии Интернет (электронная почта, электронные библиотечные системы, электронные базы данных).

Программное обеспечение:

Microsoft Windows XP Professional Russian (Academic license №44216302, бессрочная), Microsoft Office 2007 RUS (лицензия №44216302, бессрочная), Winrar (электронная лицензия №RUK-web-1355405, бессрочная), Adobe Google Chrome (свободное); Adobe Acrobat Reader (свободное); Adobe Flash Player (свободное), Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows (лицензия №17E0200430130957417676, действительна с 30.04.2020-05.08.2022), Java(TM) 6 Update 26 (свободное), платформа «1С:Предприятие 8.3» (комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях, лицензия №ОС-01/1693, бессрочная), Project Expert for Windows (лицензия №20438N, бессрочная), программный комплекс ГРАНД-Смета 2019 (версия 6.0.2) (договор №Г-760-П от 25.11.2019, бессрочный), инструменты ЭОС Moodle

Программное обеспечение для лиц с ограниченными возможностями

1. Экранная лупа в операционных системах линейки MS Windows
2. Экранный диктор в операционных системах линейки MS Windows

11 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие примерным программам дисциплин (модулей), рабочим учебным программам дисциплин (модулей).

Перечень материально-технического обеспечения, необходимого для реализации программы бакалавриата, включает в себя лаборатории, оснащенные лабораторным оборудованием, в зависимости от степени его сложности.

Приложение 1
к рабочей программе дисциплины
«Учет и отчетность в коммерческом банке»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

ФИЛИАЛ ВГУЭС В Г. НАХОДКЕ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА И ЭКОНОМИКИ

Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Направление и направленность (профиль)

38.03.01 Экономика

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Форма обучения

очная/заочная

Находка 2020

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) Учет и отчетность в коммерческом банке
разработан в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 №1327) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 05.04.2017г. № 301)

Составитель(и):


Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Svetlana.Krivoshapova@vvsu.rum

Воликов Ольга Александровна, кандидат экономических наук, доцент, Кафедра менеджмента и экономики, Olga.Volivok@vvsu.ru

Утвержден на заседании кафедры Менеджмента и экономики

18.03.2020 протокол № 7

Заведующий кафедрой (разработчика)



_____ *подпись*

В.С. Просалова

_____ *фамилия, инициалы*

« 18 » марта 20 20 г.

Заведующий кафедрой (выпускающей)


_____ *подпись*

В.С. Просалова

_____ *фамилия, инициалы*

« 18 » марта 20 20 г.

1 Перечень формируемых компетенций*

Таблица – Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программе

Код компетенции	Формулировка компетенции	Номер этапа
ПК-3	способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	1
ПК-15	способность формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации	1

Компетенция считается сформированной на данном этапе (номер этапа таблица 1 ФОС) в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

2 Описание критериев оценивания планируемых результатов обучения

ПК-3 «Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами»

Планируемые результаты обучения* (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения)		Критерии оценивания результатов обучения
Знает	теоретические и практические аспекты учета и отчетности кредитных организаций	полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы; корректность использования профессиональной терминологии
Умеет	вырабатывать собственные подходы принятия решений в стандартных и нестандартных ситуациях, составлять текущую отчетность банков, в том числе в соответствии с принятыми в организации стандартами	корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач по оценке активов, обязательств и результатов деятельности кредитной организаций.
Владет навыками и/или опытом деятельности.	технологиями принятия решений, методами учета, анализа, контроля, навыками формирования бухгалтерских проводок по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации	самостоятельность решения поставленных задач

ПК-15 «Способность формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации»

Планируемые результаты обучения* (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения)		Критерии оценивания результатов обучения
Знает	основные нормативные документы ЦБРФ в области бухгалтерского учета банков	полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы; корректность использования профессиональной терминологии
Умеет	ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций	корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач по оценке деятельности страховых, бюджетных и кредитных организаций.
Владет навыками и/или опытом деятельности.	опытом работы с действующими нормативными правовыми документами, необходимыми для осуществления бухгалтерской профессиональной деятельности.	самостоятельность решения поставленных задач

Таблица заполняется в соответствии с разделом 2 Рабочей программы дисциплины (модуля).

3 Перечень оценочных средств

Контролируемые планируемые результаты обучения		Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС	
			текущий контроль	промежуточная аттестация
Знания:	ПК-3	Тема 1. Система счетов бухгалтерского в банке.	Реферат	Вопросы к зачету 1-7 (п. 5.5) Тест 1-4 (п. 5.4)
	ПК-15	Тема 2. Аналитический и синтетический учет в банке.	Реферат	Вопросы к зачету 8-15 (п. 5.5) Тест 5-8 (п. 5.4)
		Тема 3. Организация и учет кассовых операции	Кейс 1, 2	
Умения:	ПК-3	Тема 4. Организация и учет расчетных операций.	Кейс 3,4	Вопросы к зачету 16-23 (п. 5.5) Тест 9-14 (п. 5.4)
	ПК-15	Тема 5. Организация и учет депозитных операций банка.	Кейс 4,5	Вопросы к зачету 24-31 (п. 5.5) Тест 15-18 (п. 5.4)
Навыки:	ПК-3	Тема 6 Организация и учет кредитных операций банка	Кейс 6,7	Вопросы к зачету 32-40 (п. 5.5) Тест 19-21 (п. 5.4)
	ПК-15	Тема 7 Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка.	Кейс 8	Вопросы к зачету 41-55 (п. 5.5) Тест 22-27 (п. 5.4)

4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточной аттестаций количественной оценкой, выраженной в баллах, максимальная сумма баллов по дисциплине равна 100 баллам.

Таблица 4.1 – Распределение баллов по видам учебной деятельности

Вид учебной деятельности	Оценочное средство							Итого
	Реферат	Тест №1	Кейс-задачи № 1	Кейс-задачи № 2	Творческая работа	Контрольная работа	Экзамен (тестирование)	
Лекции	5							5
Лабораторные занятия								
Практические занятия			30	30				60
Самостоятельная работа								
ЭОС								...
Промежуточная аттестация		15					20	35
Итого								100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет

		свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

5 Примерные оценочные средства

5.1 Темы для рефератов (докладов, сообщений) № 1

1. Базовые принципы построения плана счетов кредитных организаций.
2. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля в кредитных организациях.
3. Сравнительная характеристика учета банковских операций по начислению процентов по привлеченным и размещенным средствам с использованием метода «начислений».
4. Проблемы перехода на международные стандарты финансовой отчетности кредитных организаций.
5. Основные принципы МСФО и их использование в бухгалтерском учете кредитных организаций.
6. Переход на МСФО и проблемы капитализации российской банковской системы.
7. Методы учета доходов и расходов.
8. Применение принципа осмотрительности в бухгалтерском учете.
9. Кассовый метод и метод «начислений» (сравнительная характеристика).
10. Оценка стоимости активов.
11. Проблемы организации управленческого учета и контроллинга в банках.
12. Совершенствование кредитных технологий и их отражение в учете.

Краткие методические указания

Написание реферата является одной из форм обучения важнейшей формой самостоятельной работы студентов.

Цели написания рефератов:

- 1) углубленное изучение отдельных вопросов и тем курса;
- 2) индивидуальная работа со студентом; привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (не только на бумажных носителях, но и в электронном виде); приобретение навыков грамотно ссылаться на используемые источники, правильно цитировать авторский текст;
- 3) совершенствование навыков самостоятельной работы;
- 4) овладение использованием некоторых методов исследования – сравнения, обобщения, логического обоснования и др.; подготовка к написанию курсовых и дипломных работ.

Основные задачи студента при написании реферата: с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (рекомендуемую, так и самостоятельно

подобранную) для правильного (без искажения смысла) понимания авторской позиции и верно передать ее в своей работе.

Требования к содержанию:

- в реферате должен содержаться материал, относящийся строго к выбранной теме;
- необходимо грамотно и логично изложить основные идеи по заданной теме, содержащиеся в рассмотренных источниках;
- сгруппировать изложенные идеи по точкам зрения или научным школам;
- краткий анализ проведенной работы - обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

Структура реферата.

1. Начинается реферат с *титального листа*.

2. За титульным листом следует *Оглавление*. Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

3. *Текст* реферата. Он делится на три части: введение, основная часть и заключение.

а) *Введение* - раздел реферата, посвященный важности(актуальности) данной темы для изучения и постановке проблемы, которая будет рассматриваться. Здесь также нужно сформулировать объект, предмет изучения и 2-3 задачи.

Объем введения – 1 страница.

б) *Основная часть* - это часть работы, в которой последовательно раскрывается выбранная тема. *Объем основной части – в среднем 8-10 страниц (две главы по 4-6 страниц).*

в) *Заключение* - данный раздел реферата должен быть представлен в виде **ВЫВОДОВ**, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

Объем заключения – 1 страница.

г) *Список использованных источников*. В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. Оформление реферата производится в соответствии с требованиями СТО ВГУЭС по письменным работам.

Шкала оценки

№	Баллы	Описание
5	5	Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции.
4	4	Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции.
3	3	Студент представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать аналитические документы для подтверждения правильности собственной позиции.
2	2	Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений.
1	1	Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений.

5.2 Задания для решения кейс-задач

Кейс-задача 1

Задание: Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, вне балансовыми. Назовите их различия, напишите шифры счетов.

I. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный.

II. Определите, какие из приведенных счетов относятся к счетам первого и второго порядка.

III. В каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета в банках находятся вышеперечисленные счета?

1. Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества.
2. Резервный фонд.
3. Собственные акции, выкупленные у акционеров.
4. Добавочный капитал.
5. Непокрытый убыток.
6. Наличная валюта и чеки.
7. Касса кредитных организаций.
8. Касса обменных пунктов.
9. Корреспондентские счета.
10. Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации.
11. Расчеты по ценным бумагам.
12. Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты.
13. Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2-х до 7-ми дней.
14. Депозиты в Банке России на срок свыше 3 лет.
15. Расчетные документы, не оплаченные в срок.
16. Средства негосударственных организаций.
17. Прочие счета.
18. Депозиты Минфина России до востребования.
19. Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения до 30 дней.
20. Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 3 лет.
21. Расчеты по налогам и сборам.
22. Ценные бумаги на хранении в депозитарии.
23. Расчеты с работниками по оплате труда.
24. Основные средства.
25. Нематериальные активы.
26. Материальные запасы.
27. Доходы будущих периодов.
28. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц.
29. Прибыль прошлого года.
30. Ценные бумаги в управлении.
31. Корреспондирующие счета.

Кейс-задача 2

По приведенным ниже данным:

- 1) Составьте баланс ПАО АКБ «Приморье» на 1.01.2019 г. по счетам первого порядка.
- 2) Определите валюту баланса

Номер счета	Наименование счета	Сумма в млн. руб.
1	2	3
	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	92 714
	Уставный капитал кредитных организаций	19 000
	Резервный фонд	10 000
	Добавочный капитал	5671
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 1 года до 3 лет	77 860
	Нераспределенная прибыль	3469

	Долговые обязательства Российской Федерации,	17 143
	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	4241
	Материалы	3469
	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной собственности на срок от 31 до 90 дней	162971
	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней	81208
	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям на срок до 30 дней	78 162
	Основные средства	4760
	Нематериальные активы	3970

Кейс- задача 3

По расчетному счету ООО "Восток" № 4070281600000100101 в ПАО АКБ «Приморье» 20.07.19. совершены следующие операции: тыс.руб

1. По денежному чеку № 616040 выданы наличные деньги на заработную плату- 48350
2. По платежному поручению- № 108 перечислен подоходный налог- 3007
3. Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание 100
4. По платежному поручению № 259 от ООО "Исток" поступили деньги за реализованную продукцию- 52354
5. По мемориальному ордеру № 21 зачислен остаток неиспользованного аккредитива -5300
6. По объявлению внесена сумма наличных денег за оказанные услуги автосервиса- 320

Остаток на расчетном счете на начало дня 80 660

Задание:

1. Отрадите, по лицевому счету ООО "Восток" указанные операции и определите остаток по счету. Какие документы прилагаются к выписке из лицевого счета?

Кейс- задача 4

В ПАО АКБ «Восток» в течение операционного дня были совершены следующие операции:

1. По приходу
 - выручка за товары ООО «Смена» - 32500 руб.
 - уплачен штраф в пенсионный фонд гр. Иванова - 367 руб.
 - возврат неиспользованных командировочных инкассатора Петрова - 4483 руб.
 - выручка за услуги ОАО «Русь» - 4560 руб.
 - приобретен гр. Мишиным О.Б. товар у ООО«Исток» - 4291 руб.
2. По расходу
 - выдан частный вклад гр. Солнцева О.Н. - 5602 руб.
 - выданы на закупку сельхозпродуктов ИП Филатову А.А. - 6070 руб.

Входящий остаток по кассе 300000 руб., минимально допустимый остаток кассы 100000 руб.

Необходимо:

Составить проводки по кассовым операциям, вывести остаток кассы на конец дня.

Кейс- задача 5

По расчетному счету ООО «Лина» в АКБ «Инкомбанк» 23.07.19 г. были совершены следующие операции

№	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.
1	По платежному поручению перечислен налог в местный бюджет	3000
2	Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца товарно-материальных ценностей	12580

3	Согласно заявлению клиента открыт аккредитив	10000
4	По мемориальному ордеру зачислен остаток неиспользованного аккредитива	6300

Задание Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

Кейс- задача 6

11 января ООО «ВЕГА» открыло в КБ депозитный счет на сумму 19000000 руб. и срок 60 дней под 15% годовых. Проценты банком выплачиваются ежемесячно.

Требуется:

1. Составить проводки по открытию депозитного счета
2. Составить проводки по начислению и перечислению процентов по депозиту
3. Составить проводки по закрытию депозитного счета

Кейс- задача 7

11 марта гр. Иванов А.А. открыл в КБ депозитный счет на сумму 22000 руб. и срок 93 дней под 13% годовых. Проценты банком начисляются ежемесячно и присоединяются к сумме основного депозита.

Требуется: 1. Составить проводки по открытию депозитного счета.

2. Составить проводки по начислению и перечислению процентов по депозиту.

Кейс- задача 8

ООО «ИСТОК» получило ссуду в КБ «Вега» 2 сентября в сумме 10000000 руб. на срок 90 дней под 15% годовых. Ссуда обеспечена залогом в размере 10200000 руб. По условиям договора проценты по ссуде гасятся ежемесячно. Ссуда относится ко 2 категории качества.

Требуется:

1. Составить проводки по выдаче ссуды
2. Составить проводки по погашению процентов по ссуде

Краткие методические указания

Практическое занятие по дисциплине «Учет и отчетность в коммерческом банке» подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме, тестовых заданий по предложенным темам. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается после изучения задания и подбора соответствующих литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Шкала оценки (для одной задачи из кейса)

№	Баллы	Описание
5	4	Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
4	3	Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
3	2	Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации.
2	1	Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового,

		проявляется недостаточность умений.
1	0	Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений.

5.3 Тесты

1. Счета номенклатуры баланса банка состоят из:
 - 1) номенклатурных и балансовых счетов
 - 2) балансовых и внебалансовых счетов
 - 3) балансовые и дебетовых счетов
 - 4) внебалансовых и виртуальных счетов
2. Балансовый счет состоит из:
 - 1) 5 знаков
 - 2) 6 знаков
 - 3) 3 знака
 - 4) 4 знака
3. План счетов бухгалтерского учета в банке состоит из глав:
 - 1) 4
 - 2) 5
 - 3) 6
 - 4) 7
4. Глава А плана счетов включает в себя:
 - 1) 5 разделов
 - 2) 7 разделов
 - 3) 8 разделов
 - 4) 6 разделов
5. Шестой раздел Главы А плана счетов называется:
 - 1) Капитал и фонды
 - 2) Операции с клиентами
 - 3) Средства и имущество
 - 4) Операции с ценными бумагами
6. Глава В план счетов называется:
 - 1) Балансовые счета
 - 2) Счета депо
 - 3) Счета доверительного управления
 - 4) Внебалансовые счета
7. Седьмой раздел главы А плана счетов называется:
 - 1) Межбанковские операции
 - 2) Денежные средства и драгоценные металлы
 - 3) Финансовые результаты
 - 4) Капитал и фонды
8. Шестой раздел главы В плана счетов называется:
 - 1) Ценные бумаги
 - 2) Кредитные и лизинговые операции
 - 3) Задолженность, вынесенная за баланс
 - 4) Расчетные операции и документы
9. Счет первого порядка 202 называется:
 - 1) Уставный капитал акционерных банков,
 - 2) Депозиты негосударственных финансовых организаций.
 - 3) Наличная валюта и чеки
 - 4) Касса кредитных организаций
10. Счет, на котором отражаются текущие доходы банка:
 - 1) 70301
 - 2) 70201

3)70601

4)70501

11. Текущие расходы банка отражаются на счете:

1)70801

2)70802

3)70606

4)70611

12. Нераспределенная прибыль отражается на счете:

1)10901

2)10701

3)10801

4)10601

13. Шифр балансового счета «Касса кредитных организаций»:

1)20202

2)20203

3)20207

4)20302

14. К данному шифру балансового счета второго порядка 20302 подобрать наименование:

1) резервный фонд

2) золото

3) корреспондентские счета

4) прибыль

15. Наименование балансового счета первого порядка 520:

1) выпущенные депозитные сертификаты

2) выпущенные облигации

3) выпущенные сберегательные сертификаты

4) выпущенные векселя

16. Учет основных средств отражается на счете первого порядка:

1)610

2)609

3)604

4)607

17. Запасы отражаются в бухгалтерском учете на счете первого порядка:

1)611

2)612

3)604

4)610

18. Налог на прибыль отражается на счетах второго порядка:

1)70711

2)70611

3)70612

4)70610

19. Балансовые счета состоят из счетов:

1) не активных

2) активных

3) пассивных

4) активно-пассивных

20. Балансовые счета первого порядка:

1) синтетические

2) аналитические

3) детализирующие

4) укрупненные

21. Балансовые счета второго порядка:

1) укрупненные

2) аналитические

3) детализирующие

4) сигнализирующие

22. Внебалансовые счета используются для учета:

1) основных средств;

2) забалансовых ценностей;

3) бланков строгой отчетности;

4) нематериальных активов.

23. Межбанковские расчеты кредитных организаций отражаются на балансовых счетах первого порядка:

1) 302

2) 301

3) 304

4) 312

24. Депозиты негосударственных финансовых организаций до востребования отражаются в бухгалтерском учете на счете _____

25. Счет физического лица индивидуального предпринимателя _____

26. Счета кредита, предоставленного негосударственной коммерческой организации на срок до 30 дней _____

27. Учетная политика кредитной организации это – совокупность _____ ведения бухгалтерского учета

Краткие методические указания

Тест содержит несколько правильных ответов. Каждый правильно отвеченный тест оценивается на 0,5 балла.

Шкала оценки

Оценка	Баллы	Описание
5	4,5-5	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями.
4	3,5-4	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
3	2,5-3	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
2	1,5-2	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний.

5.5 Вопросы к зачету

Вопросы к зачету:

1. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках: принципы его построения.

2. Характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков.

3. Характеристика счетов: счета активные, пассивные.

4. Построение номенклатуры счетов баланса банков.

5. Понятие, цели и задачи аналитического учета в банках.

6. Регистры аналитического учета.

8. Регистры синтетического учета.

9. Сверка аналитического и синтетического учета.

10. Оперативный и внесистемный учет.

11. Понятие банковской документации и виды банковских документов.
12. Характеристика мемориальных документов.
13. Характеристика документооборота по приходным и расходным кассовым операциям. Основные правила документооборота по безналичным расчетам.
14. Организация внутри банковского контроля и аудита.
15. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов.
16. Очередность платежей.
17. Учет и оформление расчетов платежными поручениями. Сводные платежные поручения.
18. Учет и оформление расчетов платежными требованиями.
19. Учет и оформление расчетов по аккредитивам.
20. Учет и оформление расчетов чеками.
21. Учет и оформление межбанковских расчетов.
22. Учет и оформление операций по формированию уставного капитала.
23. Учет и оформление депозитных операций.
24. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам.
25. Аналитический и синтетический учет ссудных операций.
26. Учет и оформление операций по выдаче и погашению ссуд.
27. Учет операций по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам.
28. Учет просроченных и пролонгированных ссуд.
29. Порядок начисления и взыскания процентов по ссудам. Учет просроченных процентов.
30. Учет резервов на возможные потери по ссудам
38. Учет и оформление приходных и расходных кассовых операций.
39. Порядок сверки и заключения оборотной кассы.
40. Учет инкассированной денежной выручки.
41. Аналитический и синтетический учет операций в иностранной валюте.
42. Учет и оформление конверсионных операций.
43. Учет и оформление валютно-обменных операций.
44. Учет и оформление расчетов по экспорту.
45. Учет и оформление расчетов по импорту.
46. Валютный контроль операций по экспорту и импорту.
47. Учет операций с драгоценными металлами.
48. Аналитический и синтетический учет основных средств, материалов, нематериальных активов.
49. Учет операций по приобретению основных средств, материалов, нематериальных активов.
50. Учет износа основных средств и нематериальных активов.
51. Учет дебиторской и кредиторской задолженности.
52. Аналитический и синтетический учет доходов, расходов и прибыли банка.
53. Учет и оформление операционных доходов.
54. Учет и оформление операционных расходов.
55. Учет формирования и использования прибыли.

Шкала оценки

№	Баллы	Описание
5	16–20	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями.
4	12–15	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
3	8–11	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.

2	4–7	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний.
1	0–3	Знания не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний.

Краткие методические указания

Промежуточная аттестация по дисциплине «Учет и отчетность в коммерческом банке» проходит в виде зачета - тестирования. Итоговый тест формируется из фонда тестовых материалов, состоящих из 300 тестовых вопросов. Готовиться к зачету необходимо последовательно. Сначала следует определить место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы учебной программы, а затем внимательно прочитать и осмыслить рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать, хотя бы самые краткие выписки и заметки. Работу над темой можно считать завершенной, если студент смог ответить на все контрольные вопросы и дать определение понятий по изучаемой теме. Для обеспечения полноты ответа на контрольные вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на контрольный вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно к зачету за счет обращения не к литературе, а к своим записям. При подготовке к зачету рекомендуется выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на консультациях.

Подготовка к зачету позволяет углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений и не ограничивается простым повторением изученного материала.