

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | стр. 3 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  |  | | | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | |
|  |  | | | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., профессор Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | *к.э.н., доцент, Столбовская Н.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | | |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., профессор Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Столбовская Н.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., профессор Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Столбовская Н.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., профессор Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Столбовская Н.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | | |  | стр. 4 |
| **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | |
| 1.1 | | Цели освоения дисциплины: приобретении студентами знаний по ведению бухгалтерского учета и принципам организации учетно-операционной работы в банке, а также формировании практических навыков анализа структуры баланса и финансовых результатов банка | | | |
| 1.2 | | Задачи: • изучение основ и принципов организации бухгалтерского учета и операционной работы в банке, изучение видов документации и документооборота в банках, учетной политики, плана счетов, аналитического и синтетического учета и контроля на базе законодательных нормативных документов Банка России, учебной литературы и других источников;• изучение банковских технологий, связанных с созданием и реализацией про¬дуктов и услуг, их оформление, контроль и отражение на балансовых и внебалансовых счетах в аналитическом и синтетическом учете (расчетных, кас¬совых операций, операций с ценными бумагами, в иностранной валюте и др.), изучение учета оформления и контроля внутрибанковских операций по формированию уставного капитала, доходов, расходов, прибыли и ее использованию; овладение навыками ведения аналитического и синтетического учета, составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности банка;овладение практическими навыками и методиками финансово-экономического анализа банковской деятельности на основе финансовой отчетности | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ** | | | | | |
| Цикл (раздел) ООП: | | | Б1.В | | |
| **2.1** | | **Требования к предварительной подготовке обучающегося:** | | | |
| 2.1.1 | | Необходимыми условиями для успешного освоения дисциплины являются знания, умения и навыки, полученные в результате изучения дисциплин | | | |
| 2.1.2 | | Деньги, кредит, банки | | | |
| 2.1.3 | | Основы бухгалтерского учета | | | |
| 2.1.4 | | Банковское дело | | | |
| **2.2** | | **Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:** | | | |
| 2.2.1 | | Преддипломная | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | |
| **ПК-25: способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы** | | | | | |
| **Знать:** | | | | | |
|  | основные принципы организации бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля в банках | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **Уметь:** | | | | | |
|  | вести лицевые счета, | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **Владеть:** | | | | | |
|  | терминологическим аппаратом учета | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **ПК-27: способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России** | | | | | |
| **Знать:** | | | | | |
|  | основы бухгалтерской финансовой отчетности по МСФО, ее назначение и содержание; | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **Уметь:** | | | | | |
|  | использовать источники экономической, информации | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **Владеть:** | | | | | |
|  | методами расчета основных показателей отчетности | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **ПК-28: способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность** | | | | | |
| **Знать:** | | | | | |
|  | основные подходы к систематизации информации в системе Российского и международного учета; | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **Уметь:** | | | | | |
|  | осуществлять сбор и обработку данных по учету имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | | |  |  |  |  |  |  | стр. 5 |
| **Владеть:** | | | | | | | | | | |
|  | навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений в области учета | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | | | | | |
| **Код занятия** | | **Наименование разделов и тем /вид занятия/** | **Семестр / Курс** | | **Часов** | **Компетен-**  **ции** | **Литература** | **Интре ракт.** | **Примечание** | |
|  | | **Раздел 1. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях** |  | |  |  |  |  |  | |
| 1.1 | | Тема 1.1 «Организация бухгалтерского учета в банках. План счетов в кредитных организациях Российской Федерации и принципы его построения»  Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках. Законодательная и нормативная база, регулирующая бухгалтерский учет в банках России. 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. Назначение и взаимосвязь аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Понятие о внесистемном учете и его назначении.  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 1.2 | | Тема 1.2 «Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль»  Понятие о документообороте. Организация и общие правила документооборота при совершении кассовых и расчетных операций. Роль документооборота в обеспечении своевременной обработки документов и их отражении в учете. Внутрибанковский контроль. Порядок проведения последующего контроля. Операции кредитных организаций, подлежащие дополнительному контролю. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах. Служба внутреннего контроля в кредитных организациях  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 1.3 | | Тема 1.3 Учетная политика коммерческого банка  Учетная политика кредитной организации: 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 информации  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 6 |
| 1.4 | Тема 1.4 «Отчетность коммерческого банка »  Правила подготовки и составления бухгалтерской отчетности. Виды банковской отчетности. Формы отчетности. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Характеристика бухгалтерской отчетности. Общая финансовая отчетность. Публикуемая отчетность. Консолидированная отчетность. Виды банковской отчетности. Текущая бухгалтерская (финансовая) отчетность. Годовая отчетность кредитных организаций. Подготовительная работа по ее 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 (финансовой) отчетности. Основные правила составления сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Понятие раскрываемой информации и публикуемой отчетности, их содержание и краткая характеристика составных элементов.  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 1.5 | Тема 1.5 Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО. Порядок составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Метод трансформации, этапы трансформации. Регламент составления финансовой отчетности и его основные элементы.  Необходимость и цели стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Принципы составления финансовой отчетности. Финансовая отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка. Проблемы и перспективы применения международной системы бухгалтерского учета в кредитных организациях России.  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 7 |
| 1.6 | Тема 1.1 Организация бухгалтерского учета в банках. План счетов в кредитных организациях Российской Федерации и принципы его построения  Вопросы для обсуждения  1. Сущность и назначение бухгалтерского учета и учетно- операционной работы в кредитных организациях.  2. Законодательная и нормативная база, определяющая основные задачи бухгалтерского учёта в кредитных организациях.  3. Базовые принципы построения бухгалтерского учёта в кредитных организациях.  4. Структура и содержание плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ.  5. Организация аналитического и синтетического учета. /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 1.7 | Тема 1.2 Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль  Вопросы для обсуждения  1. Понятие о документообороте. Роль документооборота в обеспечении своевременной обработки документов и их отражении в учете.  2. Классификация банковских документов по видам, их характеристика. Нормативные требования к заполнению и оформлению документов кредитных организаций. Порядок приема к исполнению документов клиентов. Порядок формирования и хранения документов.  3. Организация и общие правила документооборота при совершении кассовых и расчетных операций.  4. Внутрибанковский контроль, его организация, задачи, значение и виды. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах  /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 1.8 | Тема 1.3 Учетная политика коммерческого банка  Вопросы для обсуждения  1. Содержание учетной политики банка. Порядок утверждения учетной политики банка. Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Первичные учетные документы. Методы оценки видов имущества и обязательств. Инвентаризация. Правила документооборота и технология обработки информации. Порядок контроля и др.  2. Положение об учетной политики. Структура и содержание. /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 8 |
| 1.9 | Тема 1.4 Отчетность коммерческого банка  Вопросы для обсуждения  1. Правила подготовки и составления бухгалтерской отчетности.  2. Виды банковской отчетности. Формы отчетности.  3. Порядок составления и представления отчетности в Банк России.  4. Характеристика бухгалтерской отчетности. Общая финансовая отчетность. Публикуемая отчетность. Консолидированная отчетность  /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 2 |  | |
| 1.10 | Тема 1.5 Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО  Вопросы для обсуждения  1. Порядок составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.  2. Метод трансформации, этапы трансформации.  3. Регламент составления финансовой отчетности и его основные элементы.  4. Необходимость и цели стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Принципы составления финансовой отчетности. Финансовая отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка. Проблемы применения международной системы бухгалтерского учета в кредитных организациях России.  /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 2 |  | |
| 1.11 | Тема 1.1 «Проблемы развития бухгалтерского учета в банках» Изучение Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579 – П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" /Ср/ | 8 | | 2 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
|  | **Раздел 2. Учет и оформление клиентских операций банка** |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 9 |
| 2.1 | Тема 2.1 Учет кассовых операции  Организация кассовой работы и построение кассового аппарата кредитной организации. Документация по учету денежной наличности в операционной кассе.  Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций: документация, документооборот, бухгалтерский учет, порядок ведения кассовых журналов. Порядок сведения кассы по окончании операционного дня и сверки кассовых оборотов. Порядок заключения операционной кассы. Операционные кассы вне кассового узла: организация работы, порядок учета денежной наличности. Учет денежных средств в банкоматах.  Порядок оформления и учета операций по подкреплению операционной кассы кредитной организации и сдаче денежной наличности в расчетно- кассовые центры.  Операции по инкассации и доставке выручки клиентов кредитной организации, их учет. Вечерние кассы: организации работы, порядок учета денежной наличности.  Ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы. Оформление результатов ревизии. Учет выявленных излишков и недостач.  Учет операций с драгоценными металлами и монет из драгоценных металлов. Особенности аналитического учета драгметаллов. Порядок отражения операций по счетам бухучета в банках  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 10 |
| 2.2 | Тема 2.2 Учет расчетных операции  Система организации межбанковских расчетов.  Расчеты через учреждения Центрального банка России, его расчетно-кассовые центры (РКЦ):  - расчеты через начальные и ответные обороты учреждений Банка России;  - внутри- и межрегиональные электронные платежи;  - внутрирегиональный зачет (клиринг) между кредитными организациями, обслуживающимися одним региональным центром информатизации (РЦИ).  Прямые корреспондентские отношения между кредитными организациями через счета "лоро" и "ностро".  Расчеты через независимые (негосударственные) клиринговые палаты.  Расчеты через внутрибанковскую расчетную систему между головной кредитной организацией и ее филиалами.  Система счетов по каждой форме межбанковских расчетов и бухгалтерский учет операций по ним.  Общая характеристика и принципы организации безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов.  Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов кредитной организации. Документы, необходимые для открытия счета, их содержание, оформление, хранение. Основные правила совершения операций по расчетным и текущим счетам. Очередность и порядок платежей с расчетных счетов. Порядок учета расчетных документов при отсутствии денежных средств на расчетном счете. Оформление закрытия расчетных и текущих счетов. Техника начисления процентов по этим счетам.  Порядок учета расчетов платежными поручениями. Виды расчетов, производимых платежными поручениями. Схема документооборота. Условия приема и порядок оплаты платежных поручений. Особенности предварительной и последующей оплаты товаров платежными поручениями. Сводные платежные поручения. Телеграфные переводы по поручениям клиентов, порядок взимания телеграфных расходов. Преимущества и недостатки этой формы расчетов.  Платежные требования, сфера применения, документооборот. Оформление платежного требования поставщиком. Порядок учета и оплаты платежных требований. Порядок учета платежных требований при отсутствии средств на счете плательщика.  Безакцептное (бесспорное) списание | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 11 |
|  | средств со счетов плательщиков. Инкассовое поручение. Организации, имеющие право на безакцептное списание средств. Виды платежей, по которым производится безакцептное списание средств. Порядок оформления и оплаты документов при безакцептном списании средств.  Преимущества и недостатки этих форм расчетов.  Порядок учета расчетов аккредитивами.  Аккредитив, его сущность, виды, сфера применения, схема документооборота. Открытие аккредитива в банке покупателя (ведение документации, ее проверка, учет). Порядок учета аккредитива в банке поставщика и оплаты расчетных документов за счет аккредитива. Выполнение и учет операций по изменению условий и отзыву аккредитива. Операции по закрытию аккредитива в банке поставщика и в банке плательщика, их учет. Преимущества и недостатки этой формы расчетов.  Порядок учета расчетов чеками. Виды расчетных чеков и сфера их применения. Схема документооборота расчетов чеками за товары и услуги. Условия и порядок выдачи клиентам чековых книжек. Оформление и учет операций по расчетам чеками за товары и услуги: платежи чеками, прием их банком к оплате, оформление оплаты. Оформление дополнительного лимита чековой книжки. Учет возврата неиспользованных сумм. Условия и порядок возврата чековых книжек. Преимущества и недостатки этой формы расчетов.  Порядок учета расчетов с использованием платежных карт.  Сфера применения платежных карт. Виды платежных карт, условия и порядок их выдачи. Характеристика счетов, используемых для депонирования средств по расчетам с использованием платежных карт. Учет операций с наличными денежными средствами с использованием платежных карт. Отражение в учете платежей с использованием платежных карт. Учет доходов по операциям с платежными картами  /Лек/ |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 12 |
| 2.3 | Тема 2.3 Учет операций по начислению уплачиваемых процентов за привлечение денежных средств и получаемых процентов за размещение денежных средств кредитными организациями  Общие понятия порядка начисления процентов. Документы, служащие основанием для бухгалтерских проводок по уплате или получению процентов кредитной организацией. Различия между "кассовым" методом и методом "начислений" ведения бухгалтерского учета по начислению процентов. Условия порядка начисления банком процентов по привлеченным средствам. Условия порядка начисления процентов по размещенным денежным средствам.  Учет операций по начислению и уплате банком-заемщиком процентов по привлеченным денежным средствам. Общие проводки по отнесению суммы начисленных процентов на расходы банка в случае, когда дата начала периода начисления процентов приходится на тот же месяц, что и дата уплаты начисленных процентов. Различие проводок по методам учета начисленных процентов в случае, если эти даты приходятся на разные месяцы. Учет фактической уплаты банком- заемщиком процентов без нарушения сроков. Учет возврата банком- заемщиком сумм излишне начисленных процентов при досрочном востребовании клиентами-кредиторами своих денежных средств. Учет вынесения на просрочку задолженности банка по уплате процентов, а также доначисления сумм просроченных процентов. Фактическое погашение банком-заемщиком просроченной задолженности по уплате процентов.  Учет операций по начислению и получению банком-кредитором процентов по размещенным денежным средствам. Общие проводки по отнесению суммы начисленных процентов на расходы банка в случае, когда дата начала периода начисления процентов приходится на тот же месяц, что и дата получения начисленных процентов. Различие проводок по методам учета начисленных процентов в случае, если эти даты приходятся на разные месяцы. Учет фактического получения банком-кредитором процентов без нарушения сроков. Учет вынесения на просрочку задолженности по получению процентов, а также доначисления сумм по текущей задолженности по получению процентов. Фактическое погашение просроченной задолженности по получению процентов с суммы основного долга, | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 13 |
|  | числящейся на балансе банка-кредитора с отнесением ее к первой группе риска. Учет на внебалансовых счетах просроченной и текущей задолженности по получению процентов с суммы основного долга, числящегося на балансе банка- кредитора с отнесением его ко второй группе риска и выше. Учет на внебалансовых счетах просроченной задолженности по начисленным, но не полученным процентам, когда имело место списание суммы основного долга с баланса банка-кредитора с отражением его на внебалансовых счетах. Учет погашения вынесенной на внебалансовые счета просроченной задолженности по начисленным, но не полученным процентам за счет поступивших денежных средств от клиентов-заемщиков. Учет списания этой задолженности в случае непоступления денежных средств в ее погашение по истечении 5 лет.  /Лек/ |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 14 |
| 2.4 | Тема 2.4 Учет операций по размещению денежных средств и их возврату  Общие понятия порядка предоставления денежных средств и их возврата. Документы, служащие основанием для бухгалтерских проводок по размещению и погашению денежных средств кредитной организации. Особенности предоставления денежных средств юридическим лицам и физическим лицам. Способы предоставления (размещения) кредитной организацией денежных средств: разовым зачислением денежных средств на банковские счета юридических и физических лиц, либо выдачей наличных денег физическому лицу; открытием кредитной линии юридическому лицу; кредитованием в виде "овердрафта" расчетного (текущего), корреспондентского счета юрлица. Порядок погашения (возврата) размещенных банком денежных средств без нарушения сроков: при разовом перечислении средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета заемщика; при возврате средств, предоставленных по открытой кредитной линии; при погашении кредита, предоставленного в виде "овердрафта".  Учет операций по вынесению на просрочку задолженности по основному долгу при неисполнении обязательств заемщика по возврату средств, размещенных банком. Списание с баланса банка-кредитора безнадежной ко взысканию задолженности по размещенным денежным средствам за счет средств резерва на возможные потери по ссудам с перенесением ее на соответствующие внебалансовые счета. Порядок учета на внебалансовых счетах в течении и по истечении пяти лет.  Учет операций по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам. Назначение резерва, оценка кредитных рисков по группам риска и размеры отчислений в РВПС. Порядок формирования и регулирования величины резерва. Особенности формирования резерва по кредитным рискам 1 группы и 2-5 групп. Учет формирования резерва при недостаточности источников доходов. Восстановление доходов банка на величину ранее созданного РВПС. Порядок использования РВПС.  Учет лизинговых операций, как один из способов размещения банком- кредитором денежных средств. Организация учета лизинговых операций. Учет покупки машин, оборудования, транспортных и других | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 15 |
|  | средств по лизинговым соглашениям. Учет переданных в аренду по лизинговому соглашению машин и оборудования. Порядок начисления износа по ним. Учет расчетов с арендаторами. Порядок учета выкупа и возврата лизингового имущества.  /Лек/ |  | |  |  |  |  |  | |
| 2.5 | Тема 2.5 Учет операций по формированию уставного капитала, при проведении эмиссионно- учредительской деятельности кредитных организаций и фондов банка  Порядок формирования уставного капитала банка. Учет операций по формированию уставного капитала при проведении эмиссионно- учредительской деятельности кредитной организации. Учет внесения различных видов взносов в уставный капитал акционерного банка. Учет на накопительном счете средств, поступающих с момента регистрации проспекта эмиссии акций после регистрации отчета об итогах выпуска акций. Учет неоплаченной части реализованных акций. Порядок учета разницы между номиналом акций и ценой ее фактической продажи. Учет собственных акций, выкупаемых у участников банка. Учет операций по уменьшению уставного капитала банка. Учет операций по начислению дивидендов участникам банка и их выплате. Депозитарный учет эмиссионных операций с акциями банка.  Учет уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью. Учет акций первого выпуска. Учет акций дополнительного выпуска. Назначение. Порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации. Учет эмиссионного дохода кредитной организации. Порядок отражения учете оплаты акций с рассрочкой платежа. Учет неоплаченных акций. Учет выкупа и перепродажи акций. Учет уничтоженных выкупленных акций. Депозитарный учет эмиссионных операций с акциями.  Учет формирования уставного капитала неакционерных банков. Учет увеличения уставного капитала. Учет выкупа долей.  Порядок учета по образованию и использованию фондов. Отражение в учете операций по капитализации фондов и других источников.  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 16 |
| 2.6 | Тема 2.6 Учет активных операций по купле-продаже ценных бумаг в кредитных организациях  Учет вложений в долговые обязательства, приобретенных для перепродажи и по договорам займа, на балансовых и внебалансовых счетах и выведение финансового результата сделки.  Учет ценных бумаг, приобретенных для «торгового портфеля» и выведение финансового результата в момент выведения их из «торгового портфеля».  Учет ценных бумаг, приобретенных для «инвестиционного портфеля» и оформление финансовых результатов операции.  Учет ценных бумаг, приобретенных для портфеля контрольного участия и оформление финансового результата операции.  Учет вложений кредитной организации в долговые обязательства, приносящие процентный (купонный) доход. Порядок учета полученного и уплаченного накопленного процентного (купонного) дохода по долговому обязательству. Учет перераспределения стоимости таких ценных бумаг и определение финансового результата проведенной операции при погашении или досрочной перепродаже долгового обязательства.  Учет операций по формированию и использованию резерва под обесценение вложений в ценные бумаги. Порядок создания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги. Условия и периодичность переоценки ценных бумаг. Порядок учета результата переоценки ценных бумаг. Порядок списания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.  Учтенные кредитной организацией векселя несобственной эмиссии. Порядок погашения учтенных банком векселей. Учет доходов и расходов по процентным и дисконтным векселям. Учет векселей, не погашенных в срок. Оформление и учет в банке протеста векселя и возмещение издержек по нему. Учет инкассовых и гарантийных операций банка с векселями. Порядок создания и учета резерва под учтенные кредитной организацией векселя.  Учет агентских операций кредитных организаций.  Учет срочных операций кредитных операций.  Учет брокерских операций. Характеристика счетов, используемых кредитными организациями при проведении брокерских операций. Порядок ведения счетов по учету средств клиентов по брокерским операциям. Порядок учета брокерских | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 17 |
|  | операций с ценными бумагами. Учет в кредитных организациях расчетов по операциям на ОРЦБ.  /Лек/ |  | |  |  |  |  |  | |
| 2.7 | Тема 2.7 Учет долговых обязательств в кредитных организации  Учет операций по выпуску кредитной организацией долговых обязательств – облигаций депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов. Порядок учета этих операций на балансовых и внебалансовых счетах. Учет операций по первичному выпуску долговых обязательств. Учет погашения долговых обязательств путем их выкупа по истечении срока обрушения или долгосрочного выкупа.  Учет процентов, выплачиваемых по долговым обязательствам кредитной организации. Порядок учета операций по внебалансовым счетам.  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 2.8 | Тема 2.1 Учет кассовых операции  Вопросы для обсуждения  1. Организация кассовой работы и построение кассового аппарата кредитной организации. Документация по учету денежной наличности в операционной кассе.  2. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций: документация, документооборот, бухгалтерский учет, порядок ведения кассовых журналов. Порядок сведения кассы по окончании операционного дня и сверки кассовых оборотов. Порядок заключения операционной кассы. Операционные кассы вне кассового узла: организация работы, порядок учета денежной наличности. Учет денежных средств в банкоматах.  3. Порядок оформления и учета операций по подкреплению операционной кассы кредитной организации и сдаче денежной наличности в расчетно-кассовые центры. Операции по инкассации и доставке выручки клиентов кредитной организации, их учет. Вечерние кассы: организации работы, порядок учета денежной наличности. Ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы. Оформление результатов ревизии. Учет выявленных излишков и недостач.  4. Учет операций с драгоценными металлами и монет из драгоценных металлов. Особенности аналитического учета драгметаллов. Порядок отражения операций по счетам бухучета в банках.  /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 18 |
| 2.9 | Тема 2.2 Учет расчетных операции  Вопросы для обсуждения  1. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов.  2. Порядок учета безналичных расчетов.  3. Учет межбанковских расчетов.  4. Порядок учета расчетов с использованием платежных карт. /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 2 |  | |
| 2.10 | Тема 2.3 Учет операций по начислению уплачиваемых процентов за привлечение денежных средств и получаемых процентов за размещение денежных средств кредитными организациями  Вопросы для обсуждения  1. Общие понятия порядка начисления процентов. Документы, служащие основанием для бухгалтерских проводок по уплате или получению процентов кредитной организацией. Различия между "кассовым" методом и методом "начислений" ведения бухгалтерского учета по начислению процентов.  2. Учет операций по начислению и уплате банком-заемщиком процентов по привлеченным денежным средствам.  3. Учет операций по начислению и получению банком-кредитором процентов по размещенным денежным средствам.  4. Учет на внебалансовых счетах просроченной и текущей задолженности по получению процентов с суммы основного долга.  /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 19 |
| 2.11 | Тема 2.4 Учет операций по размещению денежных средств и их возврату  Вопросы для обсуждения  1. Общие понятия порядка предоставления денежных средств и их возврата. Документы, служащие основанием для бухгалтерских проводок по размещению и погашению денежных средств кредитной организации.  2. Способы предоставления (размещения) кредитной организацией денежных средств: разовым зачислением денежных средств на банковские счета юридических и физических лиц, либо выдачей наличных денег физическому лицу; открытием кредитной линии юридическому лицу; кредитованием в виде "овердрафта" расчетного (текущего), корреспондентского счета юрлица.  3. Порядок погашения (возврата) размещенных банком денежных средств без нарушения сроков  4. Учет операций по вынесению на просрочку задолженности по основному долгу при неисполнении обязательств заемщика по возврату средств, размещенных банком.  5. Учет операций по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам. Назначение резерва, оценка кредитных рисков по группам риска и размеры отчислений в РВПС.  6. Учет лизинговых операций, как один из способов размещения банком- кредитором денежных средств. Организация учета лизинговых операций.  /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 20 |
| 2.12 | Тема 2.5 Учет операций по формированию уставного капитала, при проведении эмиссионно- учредительской деятельности кредитных организаций и фондов банка  Вопросы для обсуждения  1. Учет операций по формированию уставного капитала при проведении эмиссионно-учредительской деятельности кредитной организации.  2. Учет на накопительном счете средств, поступающих с момента регистрации проспекта эмиссии акций после регистрации отчета об итогах выпуска акций.  3. Учет неоплаченной части реализованных акций. Порядок учета разницы между номиналом акций и ценой ее фактической продажи.  4. Учет собственных акций, выкупаемых у участников банка. Учет операций по уменьшению уставного капитала банка.  5. Учет операций по начислению дивидендов участникам банка и их выплате.  6. Депозитарный учет эмиссионных операций с акциями банка. /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 2.13 | Тема 2.6 Учет активных операций по купле-продаже ценных бумаг в кредитных организациях  Вопросы для обсуждения  1. Особенности учета активных операций кредитных организаций с ценными бумагами. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета.  2. Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг на балансовых и внебалансовых счетах и выведение финансового результата.  3. Учет ценных бумаг, приобретенных для «торгового портфеля» и выведение финансового результата в момент выведения их из «торгового портфеля».  4. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в кредитных организациях – профессиональных участников рынка ценных бумаг.  5. Особенности отражения в учете операций займа и мены. /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 21 |
| 2.14 | Тема 2.7 Учет долговых обязательств в кредитных организации  Вопросы для обсуждения  1. Учет операций по выпуску кредитной организацией долговых обязательств – облигаций депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов. Порядок учета этих операций на балансовых и внебалансовых счетах.  2. Учет операций по первичному выпуску долговых обязательств.  3. Учет погашения долговых обязательств путем их выкупа по истечении срока обрушения или долгосрочного выкупа.  4. Учет процентов, выплачиваемых по долговым обязательствам кредитной организации  /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 2.15 | Тема 2.1 Значение и содержание графика документооборота» Изучение нормативных документовФЗ «О бухгалтерском учете» № 402 –ФЗ от 06.12.2011г. /Ср/ | 8 | | 2 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
|  | **Раздел 3. Учет и оформление внутрихозяйственных операций банка** |  | |  |  |  |  |  | |
| 3.1 | Тема 3.1 «Учет имущества банка»  Учет основных средств банков. Их оценка. Учет поступления и выбытия основных средств. Порядок начисления износа основных средств и его отражение в учете. Инвентаризация основных средств. Отражение в учете результатов переоценки основных средств. Порядок учета выбытия и реализации имущества кредитной организации. Учет арендованных основных средств. Учет финансовой аренды.  Особенности учета нематериальных активов и запасов. Их виды и состав. Учет их приобретения, переоценки, начисления износа, порядок списания. Учет излишков и недостач, выявленных при инвентаризации материальных ценностей  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 22 |
| 3.2 | Тема 3.2 Учет доходов, расходов и финансовых результатов деятельности кредитной организации  Учет доходов и расходов кредитной организации. Операционные доходы и доходы от небанковских операций. Операционные расходы, расходы по обеспечению деятельности кредитной организации, прочие расходы. Порядок учета начисления и выдачи средств на оплату труда работников банка, а также виды и учет удержаний из заработной платы.  Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия.  Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия. Порядок и сроки распределения прибыли. Учет использования прибыли. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других). Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 28 | Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 3.3 | Тема 3.1 Учет имущества банков  Вопросы для обсуждения  1. Учет основных средств банков. Учет поступления и выбытия основных средств.  2. Порядок начисления износа основных средств и его отражение в учете. Инвентаризация основных средств.  3. Порядок учета выбытия и реализации имущества кредитной организации.  4. Учет арендованных основных средств. Учет финансовой аренды.  5. Особенности учета нематериальных активов и материальных запасов.  /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 2 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 23 |
| 3.4 | Тема 3.2 Учет доходов, расходов и финансовых результатов деятельности кредитной организации  Вопросы для обсуждения  1. Учет доходов и расходов кредитной организации.  2. Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций.  3. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия.  4. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других).  5. Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли кредитных организаций.  /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 3.5 | Тема 3.1. Налоговый аспект учетной политики.Изучение нормативных документов Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448 – П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"  (утв. Банком России 22.12.2014 N 448- П) (ред. от 16.06.2016)  Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"  (утв. Банком России 22.12.2014 N 446- П)  /Ср/ | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
|  | **Раздел 4. Экономический анализ и оценка деятельности банка** |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 24 |
| 4.1 | Тема 4.1 « Роль экономического анализа в управлении деятельности  кредитной организации»  Роль экономического анализа в системе управления коммерческом банке. Содержание и задачи финансового анализа. Виды финансового анализа деятельности коммерческих банков: внешний и управленческий.  Специфика управленческого анализа: более глубокий уровень его проведения, доступ к любой финансовой информации, включая данные первичного учета, возможность пользования средствами оперативного учета, пользователями информации являются управленческие работники банка. Составные части управленческого анализа: планирование и контроль деятельности, систематизация данных и их анализ, оценка работы и разработка рекомендаций.  Методология внешнего финансового анализа: обработка обобщенных экономических данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Пользователи результатов внешнего финансового анализа - клиенты, акционеры, контрагенты по кредитной системе, работники Центробанка России, государственной налоговой инспекции и другие представители государства и власти. Составные части внешнего финансового анализа: анализ состояния ресурсов, вложений, финансовых результатов деятельности банка и оценка его финансовой устойчивости.  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-25 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 25 |
| 4.2 | Тема 4.2 « Анализ финансового состояния и результатов деятельности кредитной организации»  Анализ структуры доходов и расходов. Статьи процентных и непроцентных доходов и расходов, предусмотренные формами публикуемой отчетности кредитных организаций. Задачи банка в области управления доходами и расходами.  Основные направления анализа прибыль банка и факторы, влияющие на ее изменение: стабильные источники формирования балансовой прибыли (процентная маржа и превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом) и нестабильные источники (операции на рынке ценных бумаг, операции с инвалютой, непредвиденные доходы).  Чистая прибыль как конечный финансовый результат деятельности кредитной организации. Элементы формирования чистой прибыли доходы, расходы, налоги в бюджет. Анализ состава и структуры прибыли. Основные направления использования чистой прибыли - в фонды банка, на покрытие убытков, на другие цели. Нераспределенная чистая прибыль как источник наращивания собственного капитала банка.  /Лек/ | 8 | | 2 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 4.3 | Тема 4.1. Роль экономического анализа в управлении деятельности  кредитной организации.  Вопросы для обсуждения  1. Роль экономического анализа в системе управления коммерческом банке. Содержание и задачи финансового анализа.  2. Виды финансового анализа деятельности коммерческих банков: внешний и управленческий.  3. Объекты и организация проведения финансового анализа в банке.  4. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации. Виды отчетности банка.  5. Методология внешнего финансового анализа: обработка обобщенных экономических данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.  6. Основные направления анализа финансового состояния кредитной организации. Составные части внешнего финансового анализа: анализ состояния ресурсов, вложений, финансовых результатов деятельности банка и оценка его финансовой устойчивости.  /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 2 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 26 |
| 4.4 | Тема 4.2. Анализ финансового состояния и результатов деятельности кредитной организации.  Вопросы для обсуждения  1. Анализ структуры доходов и расходов. Статьи процентных и непроцентных доходов и расходов, предусмотренные формами публикуемой отчетности кредитных организаций. Задачи банка в области управления доходами и расходами.  2. Основные направления анализа прибыль банка и факторы, влияющие на ее изменение: стабильные источники формирования балансовой прибыли (процентная маржа и превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом) и нестабильные источники (операции на рынке ценных бумаг, операции с инвалютой, непредвиденные доходы).  3. Чистая прибыль как конечный финансовый результат деятельности кредитной организации. Элементы формирования чистой прибыли доходы, расходы, налоги в бюджет.  4. Анализ состава и структуры прибыли. Основные направления использования чистой прибыли - в фонды банка, на покрытие убытков, на другие цели. Нераспределенная чистая прибыль как источник наращивания собственного капитала банка.  /Пр/ | 8 | | 2 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 2 |  | |
| 4.5 | Тема 4.2. Анализ финансового состояния и результатов деятельности кредитной организацииПровести анализ методики анализа финансовой устойчивости банка на примере конкретного банка.  Индивидуальная работа по анализу финансовой устойчивости конкретного банка  Предполагается, что студенты дома готовят материал по соответствующей теме, делают презентацию в аудитории в течение 15 мин. затем начинается обсуждение  /Ср/ | 8 | | 10 | ПК-27 ПК- 28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

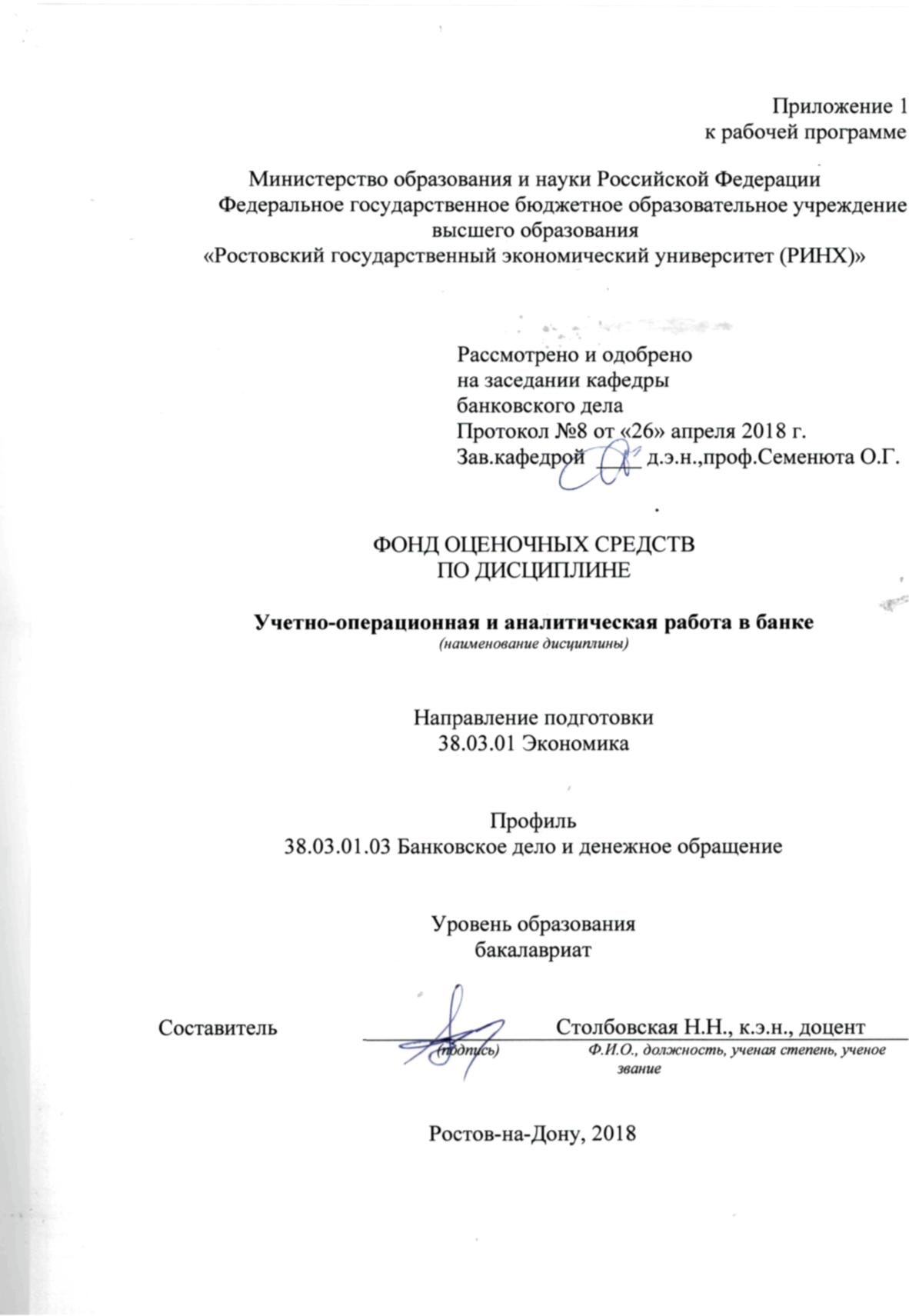
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 27 |
| 4.6 | Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента  Тематика докладов и рефератов  1. Значение и содержание графика документооборота.  2. Виды денежно-расчетных документов.  3. Цели и виды внутрибанковского контроля.  4. Служба внутреннего контроля в кредитных организациях.  5. Налоговый аспект учетной политики.  6. Методы оценки видов имущества.  7. Методы расчета амортизации.  8. Организация денежного оборота в России.  9. Ревизия кассы.  10. Общий порядок организации кассовой работы.  11. Организация безналичных расчетов.  12. Очередность платежей.  13. Виды корреспондентских счетов.  14. Методы начисления процентов (кассовый и начисления).  15. Особенности начисления процентов по МСФО.  16. Учет новации.  17. Проблемы формирования и использования РВПС.  18. Проблемы определения и оценки обеспечения по ссудам.  19. Проблемы отражения в учете полностью неоплаченных акций.  20. Учет налогообложения дивидендов акционеров.  21. Проблемы определения стоимости ценных бумаг при принятии их к учету и их выбытии.  22. Развитие принципов отражения в учете ценных бумаг.  23. Учет процентных векселей собственной эмиссии.  24. Учет дисконтных векселей собственной эмиссии.  25. Учет операций с ОВГВЗ.  26. Инкассация ценностей и документов из обменного пункта.  27. Порядок отражения в учете лизинга.  28. Восстановление основных средств.  29. Учет операций по начислению зарплаты.  30. Учет операций по начислению командировочных расходов.  31. Учет операций по начислению расходов на рекламу.  32. Налоговый учет трастовых операций.  33. Экономическое и правовое содержание факторинга. | 8 | | 8 | ПК-25 ПК- 27 ПК-28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 28 |
|  | 34. Особенности учета факторинговых операций при расчетах векселями.  35. Понятие головного депозитария и субдепозитария.  36. Типы депозитарных операций.  37. Содержание годовых бухгалтерских отчетов.  38. Проблемы реформирования банковской отчетности  /Ср/ |  | |  |  |  |  |  | |
| 4.7 | Курсовая работа. Перечень тем представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины. /Ср/ | 8 | | 20 | ПК-25 ПК- 27 ПК-28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
| 4.8 | /Экзамен/ | 8 | | 36 | ПК-25 ПК- 27 ПК-28 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.4 Л2.5 Л2.6  Э3 | 0 |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ** | | | | | | | | | |
| **5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации** | | | | | | | | | |
| Вопросы к экзамену  1. 1. Охарактеризуйте сущность и назначение бухгалтерского учета в банках. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках. Законодательная и нормативная база, регулирующая бухгалтерский учет в банках России. Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учета в кредитных организациях.  2. Охарактеризуйте правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание. Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках.  3. Раскройте назначение и взаимосвязь аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Основные формы аналитического учета, их назначение и краткая характеристика (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка и лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам). Основные формы синтетического учета, их назначение и краткая характеристика (ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, ОФР, ведомость СПОД, сводная ведомость СПОД ), порядок их составления и подписания.  4. Дайте понятие о документообороте. Организация и общие правила документооборота при совершении кассовых и расчетных операций. Роль документооборота в обеспечении своевременной обработки документов и их отражении в учете.  5. Охарактеризуйте классификации банковских документов по видам, их характеристика. Нормативные требования к заполнению и оформлению документов кредитных организаций. Порядок приема к исполнению документов клиентов. Порядок формирования и хранения документов.  6. Раскройте содержание Учетной политики кредитной организации: 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 информации.  7. Охарактеризуйте организацию кассовой работы и построение кассового аппарата кредитной организации. Документация по учету денежной наличности в операционной кассе.  8. Как оформляется и учет приходных и расходных кассовых операций: документация, документооборот, бухгалтерский учет, порядок ведения кассовых журналов. Порядок сведения кассы по окончании операционного дня и сверки кассовых оборотов. Порядок заключения операционной кассы.  9. Каков порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов и счетов по вкладам клиентов кредитной организации. Документы, необходимые для открытия счета, их содержание, оформление, хранение. Порядок учета расчетных документов при отсутствии денежных средств на расчетном счете.  10. Каков порядок учета расчетов платежными поручениями. Виды расчетов, производимых платежными поручениями. Схема документооборота.  11. Охарактеризуйте общие понятия порядка начисления банками процентов за привлечение или размещение денежных средств. Учет операций по начислению и уплате банком процентов за привлечение денежных средств.  12. Каков учет операций по начислению и получению банком в срок процентов за размещенные денежные средства. Учет операций по списанию просроченной и текущей задолженности по получению процентов с балансовых счетов и перенесению этих сумм на соответствующие внебалансовые счета, а также операций по погашению этой задолженности в случае поступления денежных средств и операций по списанию этой задолженности при непоступлении денежных средств по истечении 5 лет.  13. Каков учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств разовым зачислением сумм, открытием кредитной линии, в виде “овердрафта”, а также по их погашению (возврату) в срок.  14. Дайте проводки по учету операций по вынесению на просрочку ссудной задолженности клиентов-заемщиков по основному долгу, списанию ее с балансовых счетов с перенесением на соответствующие внебалансовые счета, а также операций по погашению этой задолженности в случае поступления денежных средств и операций по списанию этой | | | | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx |  | стр. 29 |
| задолженности при непоступлении денежных средств по истечении 5 лет.  15. Каково назначение РВПС, признаки отнесения ссудной задолженности заемщиков в первую-пятую группы риска. Учет операций по формированию РВПС и по восстановлению сумм со счетов фондов и РВПС при погашении ссудной задолженности. Учёт операций по использованию РВПС и списанию с баланса банка нереальной для взыскания ссудной задолженности (в том числе при недостаточности созданного РВПС) с перенесением этих сумм на  соответствующие внебалансовые счета.  16. Дайте проводки по учету основных средств банков. Учет поступления и выбытия основных средств. Учет арендованных основных средств. Порядок начисления износа основных средств и его отражение в учете. Инвентаризация основных средств. Отражение в учете результатов переоценки основных средств. Порядок учета реализации имущества кредитной организации.  17. Назовите особенности учета нематериальных активов и материальных запасов. Их виды и состав. Учет их приобретения, переоценки, начисления износа, порядок списания. Учет излишков и недостач, выявленных при инвентаризации материальных ценностей.  18. Каков учет лизинговых операций (покупки машин, оборудования, транспортных и других средств по лизинговым соглашениям и передачи их в аренду, порядок начисления износа по ним, расчеты с арендаторами, порядок учета выкупа и возврата лизингового имущества).  19. Учет операций по формированию уставного капитала при проведении эмиссионно-учредительской деятельности кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Учет средств, поступающих в оплату акций кредитной организации, после регистрации проспекта эмиссии. Учёт средств, поступивших в оплату акций, после регистрации отчёта об итогах выпуска акций.  20. Охарактеризуйте депозитарный учёт эмиссионных операций с акциями банка.  21. Дайте проводки по учету собственных акций, выкупленных у акционеров. Учет операций по формированию и использованию прочих фондов банка. Учёт операций по уменьшению уставного капитала акционерного банка. Учёт операций начисления и выплаты дивидендов от участия в уставном капитале акционерного банка.  22. Назовите особенности учёта активных операций кредитных организаций с ценными бумагами.  23. Раскройте принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Учет приобретения и выбытия ценных бумаг.  24. Раскройте содержание оценки (переоценка) ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыть или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи».  25. Охарактеризуйте учет вложений кредитной организации в долговые обязательства, приносящие процентный (купонный) доход. Учет начисления и погашения ПКД и дисконта. Порядок учета полученного и уплаченного накопленного процентного (купонного) дохода по долговому обязательству.  26. Дайте проводки по учету ценных бумаг, приобретенных для портфеля контрольного участия и оформление финансового результата операции.  27. Раскройте особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг.  28. Раскройте особенности отражения в учете операций займи и мены ценных бумаг.  29. Раскройте особенности учета пассивных операций кредитной организации с ценными бумагами. Учёт операций с облигациями собственной эмиссии. Учет операций связанных с выпуском и погашением сберегательных и депозитных сертификатов. Учет операций собственными векселями.  30. Раскройте особенности учета операций в иностранной валюте. Организация и учет валюто-обменных операций. Покупка и продажа иностранной валюты в обменом пункте. Инкассация ценностей документов из обменного пункта. Учет операций покупки–продажи безналичной иностранной валюты.  31. Раскройте принципы признания и определения доходов и расходов. Учет доходов и расходов кредитной организации. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.  32. Каков учет доходов и расходов от банковских операций и сделок. Операционные доходы и расходы. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг. Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ. Учет прочих доходов и расходов.  33. Каков учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия. Порядок и сроки распределения прибыли.  34. Каков учет использования прибыли. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других). Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли кредитных организаций. Отражение в учете СПОД.  35. Каков учет операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форма. Назначение и характеристика счетов, используемых при учете операций доверительного управления. Особенности бухгалтерского учета общих фондов банковского управления.  36. Каков учет факторинговых операций. Учет операций регрессивного факторинга. Учет операций безрегрессивного факторинга.  37. Дайте проводки по учету депозитарных операций. Общие принципы учета депозитарных операций с ценными бумагами. Характеристика активных и пассивных синтетических счетов депо. Аналитический и синтетический учет ценных бумаг при депозитарных операциях.  38. Охарактеризуйте правила подготовки и составления бухгалтерской отчетности. Виды банковской отчетности. Формы отчетности.  39. Назовите необходимость и цели стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Принципы составления финансовой отчетности.  40. Охарактеризуйте формы финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка. | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx |  | стр. 30 |
| 41. Раскройте содержание финансового анализа банковской деятельности?  42. Какова роль финансового анализа в управлении деятельностью банка?  43. Назовите основные виды и формы финансового анализа в банке?  44. Какие методы познания нашли широкое применение в экономическом анализе банковской деятельности?  45. Назовите основные направления финансового анализа?  46. Назовете этапы проведения экономического анализа?  47. Назовите принципы экономического анализа?  48. Раскройте состав и содержание информационной базы анализа деятельности банка?  49. Назовите отличие Оборотной ведомости по счетам кредитной организации и баланса коммерческого банка?  50. Какие документы Центрального банка РФ составляют основу нормативно-правового обеспечения финансового анализа?  51. Назовите способы формирования и отражения банковского капитала в различных видах отчетности?  52. Как определяется достаточность капитала?  53. Дайте понятие иммобилизации капитала?  54. Назовите способы пополнения капитала банка?  55. Назовите порядок формирования стоимости банковских ресурсов?  56. Как определить качество привлеченных средств банка?  57. Какие факторы влияют на изменение процентных ставок?  58. Назовете основные факторы удорожания привлеченных ресурсов?  59. Назовите основные показатели анализа обязательств банка?  60. В чем особенности анализа выпушенных долговых обязательств?  61. Какое содержание и порядок исчисления средней доходности работающих активов с целью определения тенденции изменения доли наиболее высокодоходных операций?  62. Назовите показатели эффективности проведения активных операций?  63. Как определить коэффициент банковской маржи; коэффициент доходности активов и коэффициент прибыльности активов? Сущность и порядок исчисления этих коэффициентов.  64. Какие задачи анализа кредитных операций?  65. Какие показатели используются в процессе анализа риска и доходности кредитных операций?  66. Направления анализа резервов на возможные потери по ссудам?  67. Назовите методика оценки кредитоспособности? В чем их содержание  68. Раскройте содержание основных направлений анализа финансовых результатов деятельности банка?  69. Приведите направления анализа доходов и расходов банка?  70. Какие направления использования прибыли?  71. Какие показатели используются для оценки эффективности результатов деятельности коммерческого банка?  72. Объясните, есть ли сходство (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности?  73. Сформулируйте определения ликвидности и платежеспособности банка?  74. Назовите систему показателей ликвидности?  75. Что понимают под резервом ликвидности?  76. Раскройте порядок нормативов ликвидности, установленных Центральным банком РФ?  77. Назовите основные показатели рентабельности банка?  78. Раскройте методологию внешнего финансового анализа деятельности кредитной организации, его составные части?  79. Дайте понятия финансовой устойчивости кредитной организации, типы устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость?  80. Охарактеризуйте методологические подходы к формированию оценки финансовой устойчивости кредитной организации?  81. Дайте характеристику зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации?  82. Какие основные этапы формирования современной модели Банка Росси по оценке финансовой устойчивости кредитной организации?  83. Характеристика классификационных групп банков по результатам оценки экономического положения банков.  84. Оценка капитала. Цель анализа структуры капитала кредитной организации и оценка качества структуры капитала.  85. Какова цель анализа структуры привлеченных ресурсов (обязательств) кредитной организации. Оценка качества структуры привлеченных средств на основе коэффициентов. Общая оценка политики управления ресурсами?  86. Оценка активов и их структуры. Оценка характера банковской политики в области овладения денежным рынком. Коэффициенты эффективности проведения активных операций .  87. Оценка активов и их структуры с точки зрения доходности. Порядок исчисления средней доходности работающих активов в кредитной организации.  88. Структура доходов и расходов в соответствии с формами публикуемой отчетности кредитных организаций. Оценка доходности и эффективности деятельности банка.  89. Оценка состояния ликвидности банка, основные показатели и методы их расчета.  90. Назовите источники формирования балансовой прибыли кредитной организации,  91. Как формируется чистая прибыль как конечный финансовый результат деятельности кредитной организации. Элементы формирования чистой прибыли, основные направления ее использования. Назначение перераспределенной чистой прибыли.  92. Охарактеризуйте государственное регулирование ликвидности кредитной организации, содержание и допустимое значение нормативов | | |
| **5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля** | | |
|  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | | |  |  | стр. 31 |
| Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | |
| **6.1. Рекомендуемая литература** | | | | | | |
| **6.1.1. Основная литература** | | | | | | |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | | Издательство, год | Колич-во |
| Л1.1 | Фофанов В. А. | | Банковский учет и аудит: учеб. пособие | | М.: Дашков и К, 2014 | 50 |
| Л1.2 | Костюкова Е. И., Фролов А. В., Фролова А. А. | | Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по напр. подгот. "Экономика" | | Ростов н/Д: Феникс, 2015 | 16 |
| Л1.3 | Рубцов И. В. | | Рубцов, И.В. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / И.В. Рубцов. - Москва : Юнити-Дана, 2018. - 127 с. : табл. - Библиогр.: с. 109-113. - ISBN 978-5-238-03029-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473286> | | Москва: Юнити- Дана, 2018 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| **6.1.2. Дополнительная литература** | | | | | | |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | | Издательство, год | Колич-во |
| Л2.1 | Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. | | Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. для бакалавров | | М.: Юрайт, 2012 | 101 |
| Л2.2 |  | | Журнал "Деньги и кредит" | | , | 1 |
| Л2.3 |  | | Финансовая аналитика : проблемы и решения: [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php? page=book&id=455250 | | Москва : Финансы и кредит, 2017 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.4 | Камысовская С. В., Захарова Т. В., Попова Н. Н. | | Банковский финансовый учет и аудит: учеб. пособие для студентов, обучающихся по напр. "Экономика" и спец. "Бухгалт. учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит" | | М.: ФОРУМ, 2018 | 14 |
| Л2.5 | Захарова Т. В. | | Бухгалтерский учет в банках : задачник / Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет» ; сост. Т.В. Захарова. - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 138 с. : табл. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458924> | | Ставрополь: СКФУ, 2016 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.6 | Торхова А. Н. | | Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / А.Н. Торхова. - Изд. 3-е, стер. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2017. - 104 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-9257-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473319> | | Москва|Берлин: Директ-Медиа, 2017 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| **6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"** | | | | | | |
| Э1 | Официальный сайт Банка России www.cbr.ru | | | | | |
| Э2 | Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов www.asv.org.ru | | | | | |
| Э3 | Официальный сайт Росстат  www.gks.ru | | | | | |
| Э4 | Официальный сайт Ассоциации российских банков www.arb.ru | | | | | |
| **6.3. Перечень программного обеспечения** | | | | | | |
| 6.3.1 | | Microsoft Office | | | | |
| **6.4 Перечень информационных справочных систем** | | | | | | |
| 6.4.1 | | ИПС «Гарант» | | | | |
| 6.4.2 | | ИПС «Консультант +» | | | | |
| 6.4.3 | | ИС «Кодекс: Интранет» | | | | |
| **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | |
| 7.1 | | Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование. | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | |
| Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины | | | | | | |



**Оглавление**

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы………………………………………………………………3

2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания…………………………………………………3

3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы…………………………….6

[4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций 56](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03%20Приложение%201%20ФОС%20Учетно-операционная%20и%20аналитическая%20работа%20в%20банке.docx#_Toc480487764)

**1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

**2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ЗУН, составляющие компетенцию | Показатели оценивания | Критерии оценивания | Средства оценивания |
| ПК-25 способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы | | | |
| З Основные принципы организации бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля в банках; | Поиск и сбор литературы по нормативно-правовые основы бухгалтерского учета в банках;  обзор основных направления регулирования бухгалтерского учета в банках; Международные и национальные стандарты финансовой отчетности банка. | Полнота и содержательность ответа; умение пользоваться дополнительной литературой и информационными ресурсами при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет. | О, Т |
| У Вести лицевые счета |
| В терминологическим аппаратом учета |
| ПК-27 способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России | | | |
| З основы бухгалтерской финансовой отчетности по МСФО, ее назначение и содержание | Изучение нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков; решение комплекса задач и ситуационных заданий;  Работа с компьютером как средством управления информацией на высоком пользовательском уровне; применять программные системы электронных таблиц MicrosoftExcel для расчёта финансовых функций, используемых при оценке объектов собственности; работать с информацией в глобальных компьютерных сетях. | Решение задач и ситуаций (в полном объеме или частично),правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента.  Полнота составления отчета | Д, З |
| У использовать источники экономической, информации |
| В методами расчета основных показателей отчетности |
| ПК- 28 способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность | | | |
| З  основные подходы к систематизации информации в системе российского и международного учета | Использовать рабочий план счетов кредитной организацией для получения исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов  Выполнение аналитического задания и его презентация. | Решение задач и ситуаций (в полном объеме или частично),правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента. Качество подачи и наглядность представления материала | СЗ, И(Г)АЗ |
| У  осуществлять сбор и обработку данных по учету имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов |
| В навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений в области учета |

*О – опрос, Д – доклад, Т – тест,* *СЗ – кейсы, ситуационные задания, З –задачи,* *И(Г)АЗ- индивидуальное (групповое) аналитическое задание*

2.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

**3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

*.*

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

(наименование кафедры)

**Вопросы к экзамену**

по дисциплине **«Учетно-операционная и аналитическая работа в банке»**

*(наименование дисциплины)*

1. Охарактеризуйте сущность и назначение бухгалтерского учета в банках. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках. Законодательная и нормативная база, регулирующая бухгалтерский учет в банках России. Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учета в кредитных организациях.

2. Охарактеризуйте правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание. Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках.

3. Раскройте назначение и взаимосвязь аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Основные формы аналитического учета, их назначение и краткая характеристика (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка и лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам). Основные формы синтетического учета, их назначение и краткая характеристика (ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, ОФР, ведомость СПОД, сводная ведомость СПОД ), порядок их составления и подписания.

4. Дайте понятие о документообороте. Организация и общие правила документооборота при совершении кассовых и расчетных операций. Роль документооборота в обеспечении своевременной обработки документов и их отражении в учете.

5. Охарактеризуйте классификации банковских документов по видам, их характеристика. Нормативные требования к заполнению и оформлению документов кредитных организаций. Порядок приема к исполнению документов клиентов. Порядок формирования и хранения документов.

6. Раскройте содержание Учетной политики кредитной организации: 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 информации.

7. Охарактеризуйте организацию кассовой работы и построение кассового аппарата кредитной организации. Документация по учету денежной наличности в операционной кассе.

8. Как оформляется и учет приходных и расходных кассовых операций: документация, документооборот, бухгалтерский учет, порядок ведения кассовых журналов. Порядок сведения кассы по окончании операционного дня и сверки кассовых оборотов. Порядок заключения операционной кассы.

9. Каков порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов и счетов по вкладам клиентов кредитной организации. Документы, необходимые для открытия счета, их содержание, оформление, хранение. Порядок учета расчетных документов при отсутствии денежных средств на расчетном счете.

10. Каков порядок учета расчетов платежными поручениями. Виды расчетов, производимых платежными поручениями. Схема документооборота.

11. Охарактеризуйте общие понятия порядка начисления банками процентов за привлечение или размещение денежных средств. Учет операций по начислению и уплате банком процентов за привлечение денежных средств.

12. Каков учет операций по начислению и получению банком в срок процентов за размещенные денежные средства. Учет операций по списанию просроченной и текущей задолженности по получению процентов с балансовых счетов и перенесению этих сумм на соответствующие внебалансовые счета, а также операций по погашению этой задолженности в случае поступления денежных средств и операций по списанию этой задолженности при непоступлении денежных средств по истечении 5 лет.

13. Каков учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств разовым зачислением сумм, открытием кредитной линии, в виде “овердрафта”, а также по их погашению (возврату) в срок.

14. Дайте проводки по учету операций по вынесению на просрочку ссудной задолженности клиентов-заемщиков по основному долгу, списанию ее с балансовых счетов с перенесением на соответствующие внебалансовые счета, а также операций по погашению этой задолженности в случае поступления денежных средств и операций по списанию этой задолженности при непоступлении денежных средств по истечении 5 лет.

15. Каково назначение РВПС, признаки отнесения ссудной задолженности заемщиков в первую-пятую группы риска. Учет операций по формированию РВПС и по восстановлению сумм со счетов фондов и РВПС при погашении ссудной задолженности. Учёт операций по использованию РВПС и списанию с баланса банка нереальной для взыскания ссудной задолженности (в том числе при недостаточности созданного РВПС) с перенесением этих сумм на

соответствующие внебалансовые счета.

16. Дайте проводки по учету основных средств банков. Учет поступления и выбытия основных средств. Учет арендованных основных средств. Порядок начисления износа основных средств и его отражение в учете. Инвентаризация основных средств. Отражение в учете результатов переоценки основных средств. Порядок учета реализации имущества кредитной организации.

17. Назовите особенности учета нематериальных активов и материальных запасов. Их виды и состав. Учет их приобретения, переоценки, начисления износа, порядок списания. Учет излишков и недостач, выявленных при инвентаризации материальных ценностей.

18. Каков учет лизинговых операций (покупки машин, оборудования, транспортных и других средств по лизинговым соглашениям и передачи их в аренду, порядок начисления износа по ним, расчеты с арендаторами, порядок учета выкупа и возврата лизингового имущества).

19. Учет операций по формированию уставного капитала при проведении эмиссионно-учредительской деятельности кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Учет средств, поступающих в оплату акций кредитной организации, после регистрации проспекта эмиссии. Учёт средств, поступивших в оплату акций, после регистрации отчёта об итогах выпуска акций.

20. Охарактеризуйте депозитарный учёт эмиссионных операций с акциями банка.

21. Дайте проводки по учету собственных акций, выкупленных у акционеров. Учет операций по формированию и использованию прочих фондов банка. Учёт операций по уменьшению уставного капитала акционерного банка. Учёт операций начисления и выплаты дивидендов от участия в уставном капитале акционерного банка.

22. Назовите особенности учёта активных операций кредитных организаций с ценными бумагами.

23. Раскройте принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Учет приобретения и выбытия ценных бумаг.

24. Раскройте содержание оценки (переоценка) ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыть или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи».

25. Охарактеризуйте учет вложений кредитной организации в долговые обязательства, приносящие процентный (купонный) доход. Учет начисления и погашения ПКД и дисконта. Порядок учета полученного и уплаченного накопленного процентного (купонного) дохода по долговому обязательству.

26. Дайте проводки по учету ценных бумаг, приобретенных для портфеля контрольного участия и оформление финансового результата операции.

27. Раскройте особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг.

28. Раскройте особенности отражения в учете операций займи и мены ценных бумаг.

29. Раскройте особенности учета пассивных операций кредитной организации с ценными бумагами. Учёт операций с облигациями собственной эмиссии. Учет операций связанных с выпуском и погашением сберегательных и депозитных сертификатов. Учет операций собственными векселями.

30. Раскройте особенности учета операций в иностранной валюте. Организация и учет валюто-обменных операций. Покупка и продажа иностранной валюты в обменом пункте. Инкассация ценностей документов из обменного пункта. Учет операций покупки–продажи безналичной иностранной валюты.

31. Раскройте принципы признания и определения доходов и расходов. Учет доходов и расходов кредитной организации. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.

32. Каков учет доходов и расходов от банковских операций и сделок. Операционные доходы и расходы. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг. Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ. Учет прочих доходов и расходов.

33. Каков учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия. Порядок и сроки распределения прибыли.

34. Каков учет использования прибыли. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других). Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли кредитных организаций. Отражение в учете СПОД.

35. Каков учет операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форма. Назначение и характеристика счетов, используемых при учете операций доверительного управления. Особенности бухгалтерского учета общих фондов банковского управления.

36. Каков учет факторинговых операций. Учет операций регрессивного факторинга. Учет операций безрегрессивного факторинга.

37. Дайте проводки по учету депозитарных операций. Общие принципы учета депозитарных операций с ценными бумагами. Характеристика активных и пассивных синтетических счетов депо. Аналитический и синтетический учет ценных бумаг при депозитарных операциях.

38. Охарактеризуйте правила подготовки и составления бухгалтерской отчетности. Виды банковской отчетности. Формы отчетности.

39. Назовите необходимость и цели стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Принципы составления финансовой отчетности.

40. Охарактеризуйте формы финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка.

41. Раскройте содержание финансового анализа банковской деятельности?

42. Какова роль финансового анализа в управлении деятельностью банка?

43. Назовите основные виды и формы финансового анализа в банке?

44. Какие методы познания нашли широкое применение в экономическом анализе банковской деятельности?

45. Назовите основные направления финансового анализа?

46. Назовете этапы проведения экономического анализа?

47. Назовите принципы экономического анализа?

48. Раскройте состав и содержание информационной базы анализа деятельности банка?

49. Назовите отличие Оборотной ведомости по счетам кредитной организации и баланса коммерческого банка?

50. Какие документы Центрального банка РФ составляют основу нормативно-правового обеспечения финансового анализа?

51. Назовите способы формирования и отражения банковского капитала в различных видах отчетности?

52. Как определяется достаточность капитала?

53. Дайте понятие иммобилизации капитала?

54. Назовите способы пополнения капитала банка?

55. Назовите порядок формирования стоимости банковских ресурсов?

56. Как определить качество привлеченных средств банка?

57. Какие факторы влияют на изменение процентных ставок?

58. Назовете основные факторы удорожания привлеченных ресурсов?

59. Назовите основные показатели анализа обязательств банка?

60. В чем особенности анализа выпушенных долговых обязательств?

61. Какое содержание и порядок исчисления средней доходности работающих активов с целью определения тенденции изменения доли наиболее высокодоходных операций?

62. Назовите показатели эффективности проведения активных операций?

63. Как определить коэффициент банковской маржи; коэффициент доходности активов и коэффициент прибыльности активов? Сущность и порядок исчисления этих коэффициентов.

64. Какие задачи анализа кредитных операций?

65. Какие показатели используются в процессе анализа риска и доходности кредитных операций?

66. Направления анализа резервов на возможные потери по ссудам?

67. Назовите методика оценки кредитоспособности? В чем их содержание

68. Раскройте содержание основных направлений анализа финансовых результатов деятельности банка?

69. Приведите направления анализа доходов и расходов банка?

70. Какие направления использования прибыли?

71. Какие показатели используются для оценки эффективности результатов деятельности коммерческого банка?

72. Объясните, есть ли сходство (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности?

73. Сформулируйте определения ликвидности и платежеспособности банка?

74. Назовите систему показателей ликвидности?

75. Что понимают под резервом ликвидности?

76. Раскройте порядок нормативов ликвидности, установленных Центральным банком РФ?

77. Назовите основные показатели рентабельности банка?

78. Раскройте методологию внешнего финансового анализа деятельности кредитной организации, его составные части?

79. Дайте понятия финансовой устойчивости кредитной организации, типы устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость?

80. Охарактеризуйте методологические подходы к формированию оценки финансовой устойчивости кредитной организации?

81. Дайте характеристику зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации?

82. Какие основные этапы формирования современной модели Банка Росси по оценке финансовой устойчивости кредитной организации?

83. Характеристика классификационных групп банков по результатам оценки экономического положения банков.

84. Оценка капитала. Цель анализа структуры капитала кредитной организации и оценка качества структуры капитала.

85. Какова цель анализа структуры привлеченных ресурсов (обязательств) кредитной организации. Оценка качества структуры привлеченных средств на основе коэффициентов. Общая оценка политики управления ресурсами?

86. Оценка активов и их структуры. Оценка характера банковской политики в области овладения денежным рынком. Коэффициенты эффективности проведения активных операций .

87. Оценка активов и их структуры с точки зрения доходности. Порядок исчисления средней доходности работающих активов в кредитной организации.

88. Структура доходов и расходов в соответствии с формами публикуемой отчетности кредитных организаций. Оценка доходности и эффективности деятельности банка.

89. Оценка состояния ликвидности банка, основные показатели и методы их расчета.

90. Назовите источники формирования балансовой прибыли кредитной организации,

91. Как формируется чистая прибыль как конечный финансовый результат деятельности кредитной организации. Элементы формирования чистой прибыли, основные направления ее использования. Назначение перераспределенной чистой прибыли.

92. Охарактеризуйте государственное регулирование ликвидности кредитной организации, содержание и допустимое значение нормативов

Критерии оценивания:

1. оценка «отлично» 84-100 баллов выставляется обучающемуся, если дан полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения
2. оценка «хорошо» 67-83 баллов выставляется обучающемуся, если в ответе на поставленный вопрос были неточности;
3. оценка «удовлетворительно» 50-66 баллов выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций;
4. оценка «неудовлетворительно» 0-49 баллов выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Вопросы для устного опроса**

по дисциплине

**«Учетно-операционная и аналитическая работа в банке»**

**Модуль 1 «Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях»**

***Тема 1.1 Организация бухгалтерского учета в банках. План счетов в кредитных организациях Российской Федерации и принципы его построения***

1. Какие основные задачи ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях?
2. Каковы принципы построения бухгалтерского учета в кредитных организациях?
3. Определите различие между балансовыми и внебалансовыми счетами?
4. Объясните различия между счетами первого и второго порядка?
5. Какие части включает План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ?
6. Представьте схематично порядок нумерации лицевых счетов
7. Назовите основные формы аналитического и синтетического учета?
8. Укажите, какие пункты учетной политики подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации?
9. Каким требованиям должен отвечать баланс кредитной организации?
10. Какие реквизиты содержит книга регистрации открытых счетов?

***Тема 1.2 Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль***

1. Что такое документооборот?
2. Что относится к первичной документации банка?
3. Перечислите основные регистры бухгалтерского учета?
4. Какова структура бухгалтерии банка?
5. Что относится к операционной работе в банке?
6. Что такое внутрибанковский контроль?
7. Каков порядок хранения документов в банке?
8. Какие особенности документооборота по кассовым операциям?
9. Какое назначение выписки из лицевого счета?
10. Какой порядок подписания баланса и оборотной ведомости?

***Тема 1.3 Учетная политика коммерческого банка***

1. Какие составные элементы учетной политики подлежат утверждению руководителем банка?
2. Какие документы ежедневно выводятся на печать?
3. Какие функции возложены банком на службу внутреннего контроля?
4. Какие способы ведения учета подлежат обязательному раскрытию и утверждению в учетной политике банка?
5. В каком порядке производится исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета?

**Тема 1.4 Отчетность коммерческого банка**

1. Какие формы отчетности входят в состав годового отчета кредитной организации?
2. С какой периодичностью банком составляется публикуемая отчетность?
3. Какие формы входят в состав публикуемой отчетности?
4. Какие формы отчетности обязаны быть подтверждены аудиторской фирмой?
5. Кто имеет право подписывать бухгалтерскую отчетность?
6. Какие формы отчетности направляются коммерческим банком в Банк России?

**Тема 1.5 Практика и проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)**

1. В чем заключается потребность внедрения МСФО?
2. Какие основные задачи и цели бухгалтерского учета в банках в соответствии с МСФО?
3. Объясните основные отличия российских и международных стандартов бухгалтерского учета?
4. Какие основные принципы составления финансовой отчетности по МСФО?
5. Назовите основные формы отчетности по МСФО?

**Модуль 2 «Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях»**

***Тема 2.1 Учет кассовых операции***

1. Что такое операционная касса?
2. Какие счета используются для учета денежных средств?
3. Что такое операционная касса?
4. Как определяется лимит остатка кассы?
5. Каков порядок регистрации кассовых документов?
6. Какие счета относятся к приходным кассовым документам?
7. Какие документы используются для выдачи наличных денег из кассы банка?
8. Какие документы используются для выдаче аванса кассиру операционной кассы банка и возврата им остатка наличных денег?
9. Какое назначение кассового журнала?
10. Куда помещается второй экземпляр кассового журнала?

***Тема 2.2 Учет расчетных операции***

1. Какова очередность платежей по расчетным документам?
2. Какими нормативными актами регулируется порядок осуществления безналичных расчетов?
3. Охарактеризуйте счета ЛОРО и НОСТРО?
4. На каких счетах отражаются денежные средства клиентов?
5. Каков срок платежного поручения?
6. В каких случаях осуществляются расчеты платежными поручениями?
7. Каково назначение экземпляров платежного поручения?
8. В чем суть аккредитива? Когда применяется аккредитив?
9. На основании какого документа открывается аккредитив в банке плательщика?
10. Чем отличается покрытый и непокрытый аккредитив?

***Тема 2.3 Учет операций по начислению уплачиваемых процентов за привлечение денежных средств и получаемых процентов за размещение денежных средств кредитными организациями***

1. Что значит причисленные проценты?
2. Каково содержание депозитного договора?
3. Каков порядок начисления простых процентов?
4. Каков порядок начисления сложных процентов?
5. На каких счетах учитываются начисленные проценты по вкладам?
6. Каков порядок выплаты процентов по депозитам в зависимости от их видов?
7. Какие проценты погашаются раньше текущие или просроченные по ГК РФ?
8. Каков порядок начисления и взыскания процентов по кредитам?
9. На каких счетах учитываются начисленные проценты по МБК?
10. На каких счетах учитываются начисленные проценты по списанной с баланса задолженности?

***Тема 2.4 Учет операций по размещению денежных средств и их возврату***

1. Какие известны способы предоставления (размещения) кредитной организацией денежных средств?
2. Каковы общие правила открытия ссудных счетов?
3. В чем отличие кредитных линий?
4. На каком счете учитываются просроченная задолженность?
5. Каков порядок оформления МБК?
6. Как отражается в учете пролонгированные кредиты?
7. Что понимается под обеспечением в соответствии с требованиями Банка России?
8. На каких счетах отражается РВПС?
9. Назовите основные группы риска?
10. Каков порядок списания с баланса банка безнадежной задолженности?

***Тема 2.5*** ***Учет операций по формированию уставного капитала, при проведении эмиссионно-учредительской деятельности кредитных организаций и фондов банка***

1. Какими активами может быть сформирован уставный капитал?
2. В чем отличие счетов 102, 103, 104?
3. Каков порядок учета сумм, не внесенных в уставный капитал?
4. Как производится оценка имущества при его оприходовании в качестве взноса в уставный капитал?
5. В каком случае используется счет 30208?
6. Для каких целей банка выкупает акции у акционеров?
7. Какие счета используются для учета фондов?
8. Как формируется добавочный капитал?
9. Какой источник формирования фондов?
10. В каких случаях могут дебетоваться счета по учету добавочного капитала?

***Тема 2.6 Учет активных операций по купле-продаже ценных бумаг в кредитных организациях***

1. Назовите принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета?
2. По какому критерию ценные бумаги относятся к котируемым?
3. Какие критерии отнесения ценных бумаг в торговый и инвестиционный портфель?
4. По какой стоимости учитываются ценные бумаги?
5. Что такое рыночная ценна ценной бумаги?
6. На каких счетах учитываются ценный бумаги контрольного участия?
7. Какой порядок отнесения затрат по приобретению на расходы?
8. В чем суть методов списания ценных бумаг ФИФО и ЛИФО?
9. В каких случаях создается резерв под обесценение ценных бумаг?
10. Особенности учета операций мены ценных бумаг?

***Тем2.7 Учет долговых обязательств в кредитных организации***

1. Что включают пассивные операции с ценными бумагами?
2. Каков порядок выпуска облигаций?
3. На каком счете учитываются выпущенные банком векселя?
4. На каком счете отражаются ценные бумаги к исполнению?
5. На каком счете отражаются бланки ценных бумаг?
6. Как начисляются проценты по сертификатам?
7. Как ведется аналитический учет по векселям, выпускаем банками в обращения?
8. Каков порядок предъявления векселя к оплате при наступлении срока оплаты?
9. Каковы реквизиты простого и переводного векселя?
10. Что означает акцепт векселя?

***Тема 2.8 Учет операций кредитных организаций с иностранной валютой***

1. Изложите порядок аналитического и синтетического учета операций в инвалюте?
2. Как идентифицируется валюта в номере банковского счета?
3. Какие операции отражаются в обменном пункте?
4. Каков порядок учета продажи валюты?
5. Сделайте проводку по зачислению ссуды в инвалюте?
6. Как формируется курсовая разница?
7. Какие статьи доходов и расходов предусмотрены в Отчете о прибылях и убытках для отражения результата от операций с иностранной валютой?

***Модуль 3***

***Тема 3.1 Учет имущества банков***

1. Что понимается под основным средствам?
2. Как отражается в учете приобретение основных средств?
3. Какова периодичность переоценки основных средств и порядок отражения в учете?
4. Какие материальные ценности учитываются в составе материальных запасов? На каких счетах?
5. По какой стоимости принимаются к учету материальные запасы?
6. Что относится к нематериальным активам и как они учитываются?
7. Каков порядок учета амортизации?
8. Каков порядок учета инвентаризации денежных средств?
9. Как отражается аренда и лизинг?
10. По каким основным средствам амортизация не начисляется?

***Тема 3.2 Учет доходов, расходов и финансовых результатов деятельности кредитной организации***

1. Каковы основные виды дебиторской и кредиторской задолженности?
2. Какой состав доходов банка?
3. Каковы основные статьи расходов банка?
4. Как формируется и учитывается прибыль банка?
5. Каков порядок бухгалтерского учета использования прибыли?
6. За счет каких источников погашаются убытки банка?
7. Каков порядок закрытия счетов № 701 и 702?
8. На каком счете учитываются операции по распределению прибыли банка?
9. Каков порядок учета нераспределенной прибыли банка?
10. Какой счет используется для учета убытка банка?

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | 1. выставляется обучающемуся, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения |
| оценка **«хорошо»** | 1. выставляется обучающемуся, если в ответе на поставленный вопрос были неточности; |
| оценка **«удовлетворительно»** | 1. выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций; |
| оценка **«неудовлетворительно»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

(наименование кафедры)

**Темы докладов**

по дисциплине **«Учетно-операционная и аналитическая работа в банке»**

(наименование дисциплины)

1. Основные направления реформирования бухгалтерского учета в банках.
2. Проблемы развития бухгалтерского учета в банках.
3. Значение и содержание графика документооборота.
4. Виды денежно-расчетных документов.
5. Цели и виды внутрибанковского контроля.
6. Служба внутреннего контроля в кредитных организациях.
7. Налоговый аспект учетной политики.
8. Организация денежного оборота в России.
9. Ревизия кассы.
10. Общий порядок организации кассовой работы.
11. Организация безналичных расчетов.
12. Очередность платежей.
13. Виды корреспондентских счетов.
14. Значение и содержание графика документооборота.
15. Виды денежно-расчетных документов.
16. Цели и виды внутрибанковского контроля.
17. Служба внутреннего контроля в кредитных организациях.
18. Налоговый аспект учетной политики.
19. Методы оценки видов имущества.
20. Методы расчета амортизации.
21. Организация денежного оборота в России.
22. Ревизия кассы.
23. Общий порядок организации кассовой работы.
24. Организация безналичных расчетов.
25. Очередность платежей.
26. Виды корреспондентских счетов.
27. Методы начисления процентов (кассовый и начисления).
28. Особенности начисления процентов по МСФО.
29. Учет новации.
30. Проблемы формирования и использования РВПС.
31. Проблемы определения и оценки обеспечения по ссудам.
32. Проблемы отражения в учете полностью неоплаченных акций.
33. Учет налогообложения дивидендов акционеров.
34. Проблемы определения стоимости ценных бумаг при принятии их к учету и их выбытии.
35. Развитие принципов отражения в учете ценных бумаг.
36. Учет процентных векселей собственной эмиссии.
37. Учет дисконтных векселей собственной эмиссии.
38. Учет операций с ОВГВЗ.
39. Инкассация ценностей и документов из обменного пункта.
40. Порядок отражения в учете лизинга.
41. Восстановление основных средств.
42. Учет операций по начислению зарплаты.
43. Учет операций по начислению командировочных расходов.
44. Учет операций по начислению расходов на рекламу.
45. Налоговой учет трастовых операций.
46. Экономическое и правовое содержание факторинга.
47. Особенности учета факторинговых операций при расчетах векселями.
48. Понятие головного депозитария и субдепозитария.
49. Типы депозитарных операций.
50. Содержание годовых бухгалтерских отчетов.
51. Проблемы реформирования банковской отчетности.

.

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | 1. изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям. |
| оценка **«хорошо»** | 1. изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям. |
| оценка **«удовлетворительно»** | материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, недочеты в оформлении |
| оценка **«неудовлетворительно»** | 1. материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок , непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

(наименование кафедры)

**Тесты письменные и/или компьютерные\***

по дисциплине **«Учетно-операционная и аналитическая работа в банке»**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование дисциплины)

**1. Банк тестов по модулям и (или) темам**

**Тест по модулю «Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях»**

Тема 1.1 «*Организация бухгалтерского учета в банках. План счетов в кредитных организациях Российской Федерации и принципы*

**Вопрос 1.**

Принцип .... в бухучете означает, что отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и недвусмысленными

1) осторожности

2)постоянства правил бухгалтерского учета

3) непрерывность деятельности банка

4) открытости

**Вопрос 2.**

План счетов бухучета в кредитных организациях представляет систематизированный перечень ... счет бухгалтерского учета

1) аналитических

2) синтетических

3) лицевых

4) контрольных

**Вопрос 3.**

Счета главы Г “ Срочные операции” корреспондируют:

1) с балансовыми счетами

2) между собой

3) со всеми счетами

4) со счетами 99999 и 99998

**Вопрос 4.**

Счета, по которым сальдо может меняться на противоположное, относятся к категории ... счетов

1) парных

2) транзитных

3) накопительных

4) контрсчетов

**Вопрос 5.**

В структуре плана счетов бухучета в кредитных организациях РФ выделяются:

1) главы, разделы, признак счета

2) главы, разделы, подразделы, счета первого и второго порядка

3) главы, разделы, счета первого и второго порядка

4) признак счета

**Вопрос 6.**

На активных балансовых счетах баланса кредитной организации учитываются ...

1) средства на корреспондентском счете кредитной организации, средства федерального бюджета

2) средства федерального бюджета, денежные средства в кассе

3) денежные средства в кассе, средства на корреспондентском счете кредитной организации, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным него­сударственным финансовым организациям

4) просроченная задолженность по кредитам, предоставленным него­сударственным финансовым организациям, средства на расчетных счетах

**Вопрос 7.**

Аналитический учет ведется в:

1. лицевых счетах
2. ежедневном балансе
3. ежедневной оборотной ведомости

**Вопрос 8.**

Владелец счета обязан в течение ... дней после выдачи ему выписок сообщить об ошибочных записях в лицевом счете

1) десяти

2) пяти

3) двух

4) тридцати

**Вопрос 9.**

Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета...

1. допускается
2. допускается с разрешения руководителя
3. не допускается
4. допускается по требованию проверяющих ЦБ РФ

**Вопрос 10.**

Рабочий план счетов бухучета в кредитных организациях устанавливает ...

1) Руководитель кредитной организации

2) Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России

3) Министерство финансов РФ

4) Учетная политика кредитной организации

**Вопрос 11.**

Первый экземпляр кассового журнала ...

1. помешается в кассовые документы дня
2. прикладывается к отчетности о кассовых оборотах
3. прикладывается к бухгалтерскому журналу
4. помещается в мемориальные документы дня

**Вопрос 12.**

Как называется принцип, в соответствии с которым предполагается, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях?

1.Своевременность отражения операций

2.Осторожность

3.Отражение доходов и расходов по методу "начисления"

4.Непрерывность деятельности

5.Приоритет содержания над формой

**Вопрос 13.**

Какая операция относится к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации?

1. Установка банкоматов и техническое обслуживание банкоматов и автоматических платежных терминалов
2. Выдача поручительства за третье лицо по исполнению внешнеторгового контракта
3. Цессия долга покупателя перед поставщиком
4. Производство и монтаж банкоматов
5. Выдача банковской гарантии

**Вопрос 14.**

В основу формирования резервов на возможные потери положен принцип бухгалтерского учета:

1. осторожности;

2. приоритета содержания над формой;

3. консолидации;

4. непрерывности деятельности.

**Вопрос 15.**

Операционный день банка – это:

1. Это рабочий день банка;

2. Часть рабочего дня Банка, в течение которого Банк принимает документы к исполнению и отражению в бухгалтерском учете текущей датой.

**Вопрос 16.**

Балансовые счета, отражающие размещение ресурсов, по признаку счета могут быть:

1. пассивные;

2. активные;

3. активно-пассивные;

4. дебетовые.

**Вопрос 17.**

Счета без указания признака счета

1. по состоянию на конец дня в ежедневном балансе не должны иметь остатков

2. обязательно используются для учета выбывающих активов

3. используются для контроля при формировании финансовых результатов

4. используются для счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное

**Вопрос 18.**

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены

1. как только активные или как только пассивные либо без признака счета

2. как только активные или как только пассивные

3. как активные или пассивные или парные

4. как только активные или как только пассивные либо транзитные

**Вопрос 19.**

Каков надлежащий вид финансового результата и способ его признания и отражения в бухгалтерском учете кредитной организации для следующей транзакции: физическое лицо приобрело доллары США за рубли РФ через обменный пункт банка по курсу выше официального курса Банка России на день приобретения?

1. Положительная переоценка средств в иностранной валюте
2. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах
3. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах
4. Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
5. Указанная транзакция не имеет финансового результата либо его признание в результате данной транзакции не удовлетворяет критериям признания

**Вопрос 20.**

Номер счета второго порядка, открываемый клиенту в банке, зависит от

1. формы расчетов, используемой клиентами;

2. срока, на который открывается счет;

3. организационно-правовой формы и вида операций, осуществляемых в банке;

4. все варианты верны.

**Вопрос 21.**

К формам синтетического учета относится:

1. лицевые счета;

2. книга регистрации открытых счетов;

3. оборотная ведомость;

4. выписки из лицевых счетов.

**Вопрос 22.**

На внебалансовых счетах отражается учет:

1. кредитов полученных;

2. бланков;

3. денежной наличности в кассе банка;

4. расчетных операций.

Тема 1.2. «*Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль*»

**Вопрос 1.** Аналитический учет ведется в:

1. лицевых счетах
2. ведомости остатков по счетам
3. ежедневной оборотной ведомости

**Вопрос 2.** Документами синтетического учета являются ...

1. ежедневная оборотная ведомость
2. ежедневный баланс
3. ведомость остатков по счетам

**Вопрос 3.** Владелец счета обязан в течение ... дней после выдачи ему выписок сообщить об ошибочных записях в лицевом счете

1. десяти
2. пяти
3. двух
4. тридцати

**Вопрос 4.** Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета...

1. допускается
2. допускается с разрешения руководителя
3. не допускается
4. допускается по требованию проверяющих ЦБ РФ

**Вопрос 5.** Порядок и периодичность выдачи выписок из лицевых счетов ука­зывается в ...

1. договоре банковского счета
2. книге регистрации открытых счетов
3. карточке с образцами подписей и оттиска печати
4. лицевых счетах

**Вопрос 6.** Первый экземпляр кассового журнала ...

1. помешается в кассовые документы дня
2. прикладывается к отчетности о кассовых оборотах
3. прикладывается к бухгалтерскому журналу
4. помещается в мемориальные документы дня

**Вопрос 7.** В оборотной ведомости но счетам учреждения Банка России отражаются ...

1. входящие остатки по счетам второго порядка
2. обороты по активу и пассиву
3. входящие остатки по лицевым счетам
4. исходящие остатки

**Вопрос 8.** Ошибочные записи, выявленные после заключения баланса, исправляются путем ...

1. сторнирования ошибочной записи и проводки правильной записи
2. обратного сторно по счетам, по которым сделаны неправильные записи
3. путем зачеркивания неправильно записанных сумм
4. путем перепечатывания баланса с правильными записями

**Вопрос 9.** Главный бухгалтер проверяет и подписывает ...

1. лицевые счета
2. ведомость остатков по счетам
3. баланс

**Вопрос 10.** Жалобы на действия работников кредитной организации и другие письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов:

1. лично главный бухгалтер
2. экспедиция или специально выделенные лица кредитной организации
3. бухгалтерский работник, обслуживающий счет клиента
4. заместитель главного бухгалтера
5. начальники отделов

**Вопрос 11.** Учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам называется … учетом

1. аналитическим
2. внесистемным
3. синтетическим
4. банковским

**Вопрос 12.** Документация бухгалтерского учета обеспечивает:

1. получение достоверной информации о деятельности банка
2. сплошное и непрерывное отражение деятельности банка
3. недопущение разногласий между кредитными организациями и государством
4. соответствие бухгалтерского учета нормативным актам РФ

**Вопрос 13.** Инвентаризация:

1. означает, что имущество и обязательства организации учитывается обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации:
2. это оценка имущества и обязательств:
3. это проверка и документальное подтверждение наличия, состояния и оценка имущества и обязательств
4. фактическое отражение имущества в бухгалтерском учете

**Вопрос 14.** Проведение инвентаризации определяется:

1. собранием акционеров
2. главным бухгалтером
3. уполномоченным лицом
4. руководителем банка

**Вопрос 15.** К каждому балансовому синтетическому счету второго порядка открываются:

1. лицевые счета аналитического учета
2. счета первого порядка
3. балансовые счета
4. внебалансовые аналитические счета

**Вопрос 16.** Лицевые счета имеют значимость:

1. 21 знак
2. 20знаков
3. 19 знаков
4. 25 знаков

**Вопрос 17.** Данные синтетического учета используются для:

1. обобщения первичных денежно-расчетных документов
2. анализа и управления банковской деятельностью
3. контроля бухгалтерской отчетности
4. группировка информации о внутренней деятельности банка

**Вопрос 18.** Документами синтетического учета является:

1. выписка из лицевого счета
2. ведомость остатков и ежедневный баланс
3. ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс
4. ведомость остатков и лицевой счет

**Вопрос 19.** Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте устанавливается:

1. 402-ФЗ
2. 385-П
3. 28-И
4. 383-П

**Вопрос 20.** К задачам синтетического учета относится:

1. контроль за наличием и движением денежных средств, ценностей на счетах аналитического учета
2. группировка данных аналитического учета по синтетическим счетам
3. использование синтетического учета для принятия управленческих решений
4. предоставление достоверной информации об операциях по аналитическому счету
5. проверка правильности ведения аналитического учета

**Вопрос 21.** Операции по лицевому счету отражаются:

1. на бланке установленной формы ведения лицевого счета
2. в книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям
3. в книге регистрации открытых счетов
4. на синтетическом счете

**Вопрос 22.** Выписку из лицевых счетов клиентов банки распечатывают в :

1. трех экземплярах
2. одном экземпляре
3. двух экземплярах
4. в четырех экземплярах

**Вопрос 23.** Шестые-восьмые знаки лицевого счета означает:

1. бюджетные счета
2. код валюты
3. номер филиала
4. защитный ключ

**Вопрос 24.** Перечень утвержденных к применению форм документов приведен в:

1. общероссийском классификаторе управленческой документации
2. 579-П
3. рекомендации Банка России
4. государственном перечне банковской документации

**Вопрос 25.** Банковские документы делятся на виды:

1. кассовые и приходные
2. приходные и расходные балансовые и внебалансовые
3. кассовые и мемориальные

**Вопрос 26.** Основанием для проведения операции по корреспондентским счетам служит:

1. расходный кассовый ордер
2. приходный кассовый ордер
3. препроводительная ведомость
4. выписка по корреспондентскому счету, выдаваемом банку РКЦ или банком – корреспондентом

**Вопрос 27.** Под банковскими документами понимаются:

1. все документы, являющиеся основанием для их отражения в учете банка
2. документы, подписанные руководителем или главным бухгалтером кредитной организации
3. документы, соответствующие 385-П
4. только платежное поручение и платежное требование

**Вопрос 28.** Под документооборотом понимается:

1. движение документов с момента поступления в банк или создания внутрибанковских документов до сдачи их в сшивы дня
2. движение документов через РКЦ
3. движение документов с момента их выбытия из банка или сдачи их в документы дня
4. это движение документов как клиентских, так и банковских; как с момента поступления в банк, так и с момента их выбытия

**Вопрос 29.** Банковские документы в своем документообороте проходят:

1. как правило, четыре
2. два этапа
3. более чем пять
4. выделяется один интервал, который состоит из занесения документа в учетные регистры

**Вопрос 30.** Прием, оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета расчетно-денежных документов, поступивших в банк в течение операционного дня, проходят:

1. в течение одной рабочей недели
2. в течение двух дней
3. в течение того же дня
4. до конца года

**Вопрос 31.** Расчетно-денежные документы, поступившие в банк по истечении времени операционного дня проводятся по счетам клиента, как правило, следующим рабочим днем. Конкретное время операционного дня устанавливается:

1. Положением 385-П
2. кассовым работником
3. клиентом банка
4. руководителем банка

**Вопрос 32.** Исправление бухгалтерских записей:

1. не допускается
2. допускается только руководителем банка
3. допускается и производится методом сторно
4. допускается, но за это предусмотрена дисциплинарная ответственность

**Вопрос 33.** Бухгалтерские мемориальные документы хранятся:

1. за каждый месяц в нисходящем порядке номеров балансовых счетов
2. подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов
3. за год, подшитыми помесячно
4. подшитыми за каждый день в возрастающем порядке номеров кредитованных балансовых счетов

**Вопрос 35.** Уничтожение электронных документов производится по истечении следующего года:

1. через год после уничтожения на бумажном носителе
2. одновременно с уничтожением копий этих документов на бумажных носителях
3. копии этих документов на бумажных носителях не уничтожаются и хранятся в архивах

**Вопрос 36.** Получение кредитными организациями выписок из корреспондентских счетов РКЦ Банка России производится:

1. не позднее чем на следующей день до начала рабочего дня кредитной организации
2. после рабочего дня
3. в течение отчетного периода

**Вопрос 37.** Суммы, зачисленные на корреспондентский счет до выяснения, должны быть зачислены по назначению или откредитованы в РКЦ Банка России в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов в течение:

1. 3 дней
2. 5 дней
3. определяется в договоре корреспондентского счета

Модуль 2 «Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях»

Тема 2.1.«Учет и оформление клиентских операций банка»

**Вопрос 1.** Может ли пересматриваться лимит остатка кассы?

1. в течение года
2. по окончанию года
3. нет

**Вопрос 2.** Кассовым работникам запрещается:

1. хранить свои деньги вместе с деньгами банка
2. покидать кассу
3. принимать объявления на взнос наличными минуя операционных работников
4. проводить пересчет наличности

**Вопрос 3.** Объявление на взнос наличными включает

1. расписку
2. ордер
3. квитанцию
4. чек

**Вопрос 4.** Сдача денежной наличности в РКЦ отражается проводками:

1. Дт 20209 Кт20202
2. Дт 20202 Кт20209
3. Дт 30102 Кт20202

**Вопрос 5.** Поступление денежных средств от клиентов отражается в бухгалтерском учете:

1. Дт 20202 Кт20209
2. Дт 20202 Кт расчетный счет
3. Дт расчетный счет Кт20202

**Вопрос 6.** Выдача кредита из кассы банка физическому лицу

1. Дт 20202 Кт 455,457
2. Дт 455 Кт 20209
3. Дт 455,457 Кт 20202

**Вопрос 7.** Негосударственной финансовой компанией внесены наличные деньги для зачисления на свой расчетный счет:

1. Дт 20202 Кт 40701
2. Дт 40701 Кт 20202
3. Дт 20209 Кт 40701

**Вопрос 8.** Выдача денег из банкомата оформляется проводкой:

1. Дт счет клиента Кт 20208
2. Дт 20208 Кт 20202
3. Дт 20208 Кт счет клиента

**Вопрос 9.** Разгрузка банкомата

1. Дт счет клиента Кт 20208
2. Дт 20208 Кт 20202
3. Дт 20202 Кт 20208

**Вопрос 10.** Инкассация денежных средств клиента:

1. Дт счет клиента Кт 40906
2. Дт 20209 Кт 40906
3. Дт 20202 Кт 40906

**Вопрос 11.** Денежная наличность предприятия в кассу банков сдается:

1. по объявлению на взнос наличности
2. через органы связи
3. через инкассаторские службы
4. самостоятельно кассиром по приходному кассовому ордеру

**Вопрос 12.** Лимит остатка кассы предприятия определяется исходя из:

1. расходов и нужд предприятия
2. объемов налично-денежного оборота предприятия
3. самостоятельно руководителем и главным бухгалтером предприятия
4. объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенности его деятельности, порядков и сроков сдачи наличных денежных средств в банк

**Вопрос 13.** В кассах предприятия наличные деньги сверх установленного лимита хранятся:

1. для выдачи зарплаты и других выплат социального характера на срок не более трех дней
2. не хранятся
3. хранятся всегда

**Вопрос 14.** Кассовым работникам запрещается:

1. выполнять работу, не предусмотренную их должностными инструкциями
2. передоверять осуществление операций с наличными деньгами, выполнение работы по перевозке наличных денег, инкассации наличных денег другим лицам
3. хранить личные деньги вместе с наличными деньгами кредитной организации
4. выдавать вносителю квитанцию
5. покидать кассу

**Вопрос 15.** Зачисление денежных средств на счет отражается бухгалтерской проводкой:

1. Дт 20202 Кт 20209
2. Дт 20202 Кт 40702
3. Дт 40702 Кт 20202

**Вопрос 16.** Поступившие наличные деньги должны быть оприходованы в течение операционного дня:

1. в тот же день
2. в течение одной рабочей недели
3. в следующий операционный день

**Вопрос 17.** Списание суммы денежных средств с расчетного счета клиента оформляется проводкой:

1. Дт. 20202 Кт 40702
2. Дт 40702 Кт 20202
3. Дт 20202 Кт 30102
4. Дт 30102 Кт 20202

**Вопрос 18.** Поступление бланков чековых книжек в кассу отражается следующими проводками:

1. Дт 91207 Кт 99999
2. Дт 91207 Кт 99998
3. Дт 99999 Кт 91207
4. Дт 99998 Кт

**Вопрос 19.** На каждую организацию для инкассации денежной наличности выписывается:

1. явочная карточка
2. приходный кассовый ордер
3. расходный кассовый ордер
4. денежный чек

**Вопрос 20.** Ежедневные записи принятых от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм кассовый работник ведет:

1. в кассовом журнале
2. в книге учета принятых и выданных денег (ценностей)
3. в ежедневном балансе
4. в приходных документах кассы

**Вопрос 21.** Допускается ли совершение операций, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными:

1. допускается
2. не допускается
3. допускается при наличии разрешения руководителя или главного бухгалтера

**Вопрос 22. К**редитная организация предварительную подготовку денежной наличности по заявкам клиентов проводит:

1. на основании денежных чеков, полученных от клиентов
2. на основе прогноза составленного кассовым работником
3. без каких-либо специальных документов

**Вопрос 23.** При формировании кассовых документов по балансовым счетам они подбираются:

1. отдельно по приходу и расходу операционной кассы
2. общим итогом
3. документы не подбираются по балансовым счетам, так как это не предусмотрено Положением Банка России

**Вопрос 24.** Переоценка валютных статей баланса банка отражается в бухгалтерском учете:

1. ежемесячно, на последний рабочий день месяца
2. ежедневно
3. при изменении официального курса Банка России

**Вопрос 25.** АО уплачена банку комиссия в иностранной валюте:

1. Дт 40702840 Кт 70601840
2. Дт 40702840 Кт 70601810
3. Дт 40702840 Кт 70801840

**Вопрос 26.** Банком уплачена комиссия в иностранной валюте уполномоченному банку:

1. Дт 70606810 Кт 30102840
2. Дт 70606810 Кт 30109840
3. Дт 70606840 Кт 30110840

**Вопрос 27.** Вложение наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах в банкоматы:

1. Дт 20202 Кт 20208
2. Дт 20209 Кт 20202
3. Дт 20208 Кт 20202

**Вопрос 28.** Держателю пластиковой карты выданы наличные денежные средства из банкомата:

1. Дт 40817 Кт 20208
2. Дт 20208 Кт 20202
3. Дт 20208 Кт 40817

**Вопрос 29.** Физическим лицом задепонированы средства для расчетов банковскими картами:

1. Дт 20202 Кт 40817
2. Дт 20208 Кт 20202
3. Дт 40817 Кт 20202

**Вопрос 30.** Проводкой дт 20202 кт 30102 оформляется:

1. подкрепление кассы с корреспондентского счета
2. поступление денежной наличности из других кредитных организаций
3. внесение физическим лицом денежных средств в наличной форме в уставный капитал

**Вопрос 31.** Проводкой Дт 60308 кт 20202 оформляются:

1. суммы, выдаваемые под отчет работникам банка
2. списание использованных средств на основании отчета
3. неиспользованные и сдаваемые подотчет суммы

**Вопрос 32.** АО внесены наличные средства через операционную кассу вне кассового узла для зачисления на его расчетный счет:

1. Дт 20202 Кт 40702
2. Дт 20207 Кт 20202
3. Дт 20207 Кт 40702

**Вопрос 1.** На какой счет относится уплата штрафа кредитной организацией за нарушение правил безналичных расчетов

1. 70606
2. 70706
3. 70801

**Вопрос 2.** В банке – эмитенте открыт покрытый аккредитив:

* 1. 1) Дт р/с плательщика Кт 30102 Дт 90907 Кт 99999
  2. Дт 30102 Кт 40901
  3. Дт 40901 Кт р/с плательщика

**Вопрос 3.** Депонирование средств для расчетов чеками проводится по балансу:

1. Дт р\с чекодателя Кт 40903
2. Дт 40903 Кт р\с чекодержателя
3. Дт р\с чекодателя Кт 30102

**Вопрос 4.** Счета 315,316, 410-423, 425-440 используются для учета:

1. кредитных операции
2. депозитных операций
3. расчетных операций

**Вопрос 5.** Расчетные документы, принятые в течение операционного дня, должны проводится по балансу:

1. в день приема
2. в течении десяти дней со дня выписки
3. в день, следующий за днем приема

**Вопрос 6.** Открыт покрытый аккредитив в банке- исполнителе платежа:

1. Дт 30102 Кт 40901
2. Дт 40702 Кт 40901
3. Дт 40901 Кт 30102

**Вопрос 7. С**рок действия платежного поручения составляет:

1. 5 дней
2. 10 дней
3. 30 дней

**Вопрос 8.** При осуществлении платежей по платежному поручению через расчетную сеть Банка России устанавливается ли дата перечисления платежа:

1. да
2. нет

**Вопрос 9.** Укажите документ, регулирующий порядок осуществления безналичных расчетов6

1. 385-П
2. 383-П
3. 318-П

**Вопрос 10.** Списанная сумма в день поступления платежного поручения в банк отражается на счете:

1. 30220
2. 30109
3. 90901

**Вопрос 11.** Выставленные аккредитивы предприятия отражаются на счете:

1. 40901
2. 90907
3. 99998
4. 40903

**Вопрос 12.** Гарантии, выданные банком, отражаются на счете:

1. активном
2. пассивном

**Вопрос 13.** Гарантии, выданные банком, отражаются на счете:

1. 91315
2. 91414
3. 99999
4. 40702

**Вопрос 14.** Предъявлены расчетные чеки к оплате:

1. Дт 40903 Кт 20202
2. Дт р/с чекодателя Кт 40903
3. Дт 40903 Кт р/с чекодержателя

**Вопрос 15.** Счета 30220 используются при расчетах через счета «ЛОРО» и «НОСТРО» в случае:

1. при проведении платежей по хозяйственно- финансовой деятельности, когда ДПП не совпадает с датой списания средств
2. при подкреплении банком респондентом своего счета в банке корреспонденте
3. при проведении клиентских операций, когда ДПП не совпадает с датой списания средств

**Вопрос 16.** Денежные средства зачислены на корсчет банка при неправильном наименовании клиента:

1. Дт 30102 Кт 47416
2. Дт 30102 Кт 47418
3. Дт 30102 кт 47417

**Вопрос 17.** При отсутствии средств на корсчете банка списаны средства с расчетного счета клиента в адрес клиента другого банка на основании платежного поручения:

1) Дт р/с клиента Кт 30223 Дт 90909 Кт 99999

2) Дт р/с клиента Кт 47818 Дт 90903, 04 Кт 99999

3) Дт р/с клиента Кт 47416 Дт 90909 Кт 99999

**Вопрос 18.** Открыт покрытый аккредитив в банке-исполнителе платежа:

1. Дт 30102 Кт 40901
2. Дт 40702 Кт 40901
3. Дт 40901 Кт 30102

**Вопрос 19.** Плательщиком оплачено акцептованное ранее платежное требование:

1. Дт р/с плательщика Кт 30102, р/ получателя Дт 99999 Кт 90901
2. Дт р/с плательщика Кт 30102, р/с получателя Дт 90901 Кт 99999
3. Дт р/с плательщика Кт р/с получателя Дт 99999 Кт 90902

**Вопрос 20.** Проводкой Дт р/с Кт 30109 осуществляется:

1. при зачислении средств на кор. счет в банке-корреспонденте
2. при зачислении средств на кор. счет в банке-респонденте
3. при осуществлении банком – корреспондентом транзитного платежа

**Вопрос 1.** Уплата процентов юридическим лицом клиентом банка по размещенным банком денежным средствам осуществляется в денежной форме:

1. в безналичном порядке
2. наличными деньгами
3. в безналичном порядке и наличными деньгами

**Вопрос 2.** Списание со счета клиента процентов, начисленных за пользование ссудой, осуществляется на основании:

1. платежного поручения клиента
2. платежного требования банка «без акцепта»
3. мемориального ордера
4. объявления на взнос наличными
5. приходного кассового ордера

**Вопрос 3.** Со дня очередного отнесения задолженности по размещенным средствам к 4-й группе риска и выше начисленные к этому дню проценты переносятся:

1. с соответствующих балансовых счетов на соответствующие внебалансовые
2. с одних балансовых на другие балансовые счета
3. с одних внебалансовых счетов на другие внебалансовые

**Вопрос 4.** Отношения банка с заемщиком по поводу предоставления кредита отражаются в плане счетов бухучета в кредитных организациях РФ в

1. Разделе 4, главы А
2. Разделе 5, главы А
3. Разделе 3, главы А
4. Разделе 5, главы В

**Вопрос 5.** Счет 91417 ведется для учета неиспользованных лимитов по кредитам в виде овердрафта:

1. на балансе банка-заемщика
2. на балансе банка-кредитора
3. на балансе банка-заемщика и на балансе банка-кредитора

**Вопрос 6.** Распоряжение о предоставлении денежных средств клиенту заемщику должно содержать следующие реквизиты:

1. номер договора
2. дата договора
3. сумма предоставленных в ссуду денежных средств
4. срок уплаты процентов и размер процентной ставки
5. срок погашения денежных средств
6. цифровое обозначение группы кредитного риска
7. обеспечение кредита
8. опись приложенных к распоряжению документов
9. сведения о виде деятельности
10. расчет кредитоспособности заемщика

**Вопрос 7.** Как следует поступить в случае, если при предоставлении средств в рамках открытой кредитной линии задолженность по ссудному счету погашена, а срок действия договора не истек и лимит по кредитной линии использован не полностью:

1. закрыть кредитную линию
2. внебалансовые счета не закрываются
3. закрыть счет 91316
4. закрыть счет 91317

**Вопрос 8.** Счета 315, 316, 410-423, 425-440 используются для учета

1. кредитных операций
2. депозитных операций
3. расчетных операций

**Вопрос 9.** Открыты лимиты по получению кредита в виде овердрафта:

1. Дт 91417 Кт 99999
2. Дт 99998 Кт 91317
3. Дт 91317 Кт 99999

**Вопрос 10.** Отраженна просрочка по кредиту, предоставленному негосударственному коммерческому предприятию:

1) Дт 45912 Кт 452

2) Дт 45812 Кт 452

3) Дт 452 кт 45912

**Вопрос 11.** Операции по внебалансовым счетам при кредитовании по овердрафту в сумме неиспользованного лимита отражаются проводками:

1. Дт 99998 Кт 91317
2. Дт 91317 Кт 99999
3. Дт 91317 Кт 99998

**Вопрос 12.** Выдача МБК в кредитной организации, предоставляющей кредит, оформляется:

1. Дт 320,321 Кт 30102,30109
2. Дт 30102,30109 Кт 320,321
3. Дт 320,321 Кт 312,313,314

**Вопрос 13.** Сумма установленного «лимита выдачи» кредита отражается на счете:

* 1. 91316
  2. 91317
  3. 91417

**Вопрос 14.** Выдан кредит на потребительские цели:

1. Дт 455 Кт 20202
2. Дт 455 Кт 30102
3. Дт 20202 Кт 455

**Вопрос 15.** Создан резерв по кредитам юридическим лицам:

1. Дт 45215 Кт 40702
2. Дт 70606 Кт 45215
3. Дт 40702 Кт 45215

**Вопрос 16.** Могут ли предоставляться кредиты юридическим лицам в наличной форме:

1. да
2. нет

**Вопрос 17.** Списание ранее созданного резерва при возврате кредита юридическим лицом отражается бухгалтерской записью:

1. Дт 45215 Кт 70601
2. Дт 45215 Кт 40702
3. Дт 40702 Кт 45215

**Вопрос 18.** Ко второй группе кредитного риска в соответствии с Положением № 254 –П относятся:

1. сомнительные ссуды
2. нестандартные ссуды
3. безнадежные ссуды

**Вопрос 19.** При погашении суммы основного долга по предоставленному межбанковскому кредиту до востребования производятся проводки:

1. Дт 30102, 30109 Кт 32010, 32010
2. Дт 91316 Кт 99998
3. Дт 32010, 32110 Кт 30102, 30109

**Вопрос 20.** Выдача межбанковского кредита до востребования в бухгалтерии кредитной организации, предоставляющей кредит, отражается:

1. Дт 32010, 32110 Кт 30102, 30109
2. Дт 30109 Кт 31213, 31310, 31410
3. Дт 32001, 32101 Кт 30102, 30109

**Вопрос 21.** Выдача межбанковского кредита- овердрафт в бухгалтерии кредитной организации, предоставляющей кредит, отражается:

1. Дт 32001, 32101 Кт 30102, 30109
2. Дт 32010 Кт 30102, 30109
3. Дт 32001, 32101 Кт 30102, 30110

**Вопрос 22.** Выдача кредита физическим лицам из кассы банка в бухгалтерии кредитной организации, предоставляющей кредит, отражается:

1. Дт 20202 Кт 455, 457
2. Дт 455, 457 Кт 20202
3. Дт 455, 457 Кт 30102, 30109

**Инструкция по выполнению**

Регламент проведения мероприятия оценивания: 1 вопрос – 3 минуты, устно или письменно

**Тестовый контроль** проводится по тестовым заданиям закрытого типа. В задании может быть один или несколько правильных ответов. Критерии оценивания соответствуют приведенным в Положении РГЭУ о балльно-рейтинговой системе. и приведены в ЛКМ по дисциплине.

100-84 баллов «отлично» – если студент ответил правильно на 100-85% заданий теста;

83- 67 баллов «хорошо» – если студент ответил на 84-69 % заданий

66-50 баллов «удовлетворительно» – если студент ответил на 68-50% заданий;

Оценка «неудовлетворительно» - если правильных ответов на 0-49%

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

(наименование кафедры)

**Кейс-задача**

по дисциплине**Б3.В.ОД.12 «Учетно-операционная и аналитическая работа в банке»**

(наименование дисциплины)

**Задание(я):**

Кредитная организация - резидент РФ провела эмиссию собственных обыкновенных акций (в рублях РФ). Часть акций купила дочерняя компания кредитной организации - резидент Великого Герцогства Люксембург. Покупка осуществлялась на сумму, превышающую номинальную стоимость акций, и была оплачена в евро. На конец отчетного периода в финансовой отчетности дочерней компании, подготовленной в соответствии со всеми требованиями МСФО, отражена положительная курсовая разница от валютной переоценки данных бумаг. Будет ли указанная переоценка отражена в консолидированной отчетности, подготовленной банком - резидентом РФ в соответствии со всеми требованиями МСФО, если функциональной валютой и валютой представления отчетности является рубль РФ?

*Содержание верного решения задачи и указания к оцениванию*

**Инструкция и/или методические рекомендации по выполнению**

**Элементы ответа:**

*(допускаются иные формулировки ответа, не искажающие его смысла).*

1. Записано определение МСФО, касающиеся учета эмиссии собственных обыкновенных акций и их переоценки.
2. Записано выражение для отражения в соответствии со всеми требованиями МСФО, положительной курсовой разницы от валютной переоценки данных бумаг в финансовой отчетности.
3. Записано выражение об необходимости (или отсутствия необходимости) отражения переоценка в консолидированной отчетности, подготовленной банком - резидентом РФ в соответствии со всеми требованиями МСФО.
4. Получено выражение для описания требований к раскрытию информации, касающейся отражения в отчетности, дано обоснование.

**Задание (типовое)**

По данным публикуемой отчетности банка определите количественную характеристику финансового результата деятельности банка в отчетном году (балансовой прибыли). Определите долю влияния стабильных и нестабильных источников на формирование балансовой прибыли, определяющих стабильность финансовой устойчивости банка. Дайте рекомендации по изменению структуры доходов и расходов с целью приведения ее к оптимальному варианту.

*Содержание верного решения задачи и указания к оцениванию*

**Инструкция и/или методические рекомендации по выполнению**

**Элементы ответа:**

*(допускаются иные формулировки ответа, не искажающие его смысла).*

1. Записан порядок определения финансового результата, и числовой ответ.
2. Записано выражение для определения стабильных и нестабильных источников на формирование балансовой прибыли, определяющих стабильность финансовой устойчивости банка.
3. Рассчитано влияние влияния стабильных и нестабильных источников на формирование балансовой прибыли, числовой ответ.
4. Записано выражение по изменению структуры доходов и расходов с целью приведения ее к оптимальному варианту.

**Инструкция и/или методические рекомендации по выполнению**

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | 1. выставляется обучающемуся, если задача решена верно, вывод обоснован, |
| оценка **«хорошо»** | 1. выставляется обучающемуся, если задача решена верно, вывод недостаточно полон, |
| оценка **«удовлетворительно»** | 1. выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций; |
| оценка **«неудовлетворительно»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра *\_\_\_\_\_\_\_\_\_Банковское дело\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(наименование кафедры)

**Комплект задач (заданий)**

по дисциплине **«Учетно-операционная и аналитическая работа в банке»**

(наименование дисциплины)

**Модуль 1**

**ВАРИАНТ №\_\_\_1\_\_\_**

*Укажите номер правильного ответа (ответов). Если вы не нашли правильного ответа (ответов), то следует записать свой.*

**Вопрос 1: Жалобы на действия работников кредитной организации и другие письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов:**

1. лично главный бухгалтер
2. экспедиция или специально выделенные лица кредитной организации
3. бухгалтерский работник, обслуживающий счет клиента
4. заместитель главного бухгалтера
5. начальники отделов

**Вопрос 2: Аналитический учет ведется в:**

1. лицевых счетах
2. ведомости остатков по счетам
3. ежедневной оборотной ведомости

**Вопрос 3: Счета главы Д “ Счета депо” корреспондируют:**

1. с балансовыми счетами

2. между собой

3. со всеми счетами

4. со счетами 99999 и 99998

**Вопрос 4: На какой счет относится уплата штрафа кредитной организацией за нарушение правил безналичных расчетов**

1. 70601 2. 70606 3. 70701

**Вопрос 5:** **Документооборот в кредитной организации утверждается:**

1. собранием акционеров;
2. руководителем банка;
3. согласовывается с клиентом.

**Вопрос 6: Под документооборотом понимается:**

1. движение документов с момента поступления в банк или создания внутрибанковских документов до сдачи их в сшивы дня
2. движение документов с момента их выбытия из банка или сдачи их в документы дня
3. это движение документов как клиентских, так и банковских; как с момента поступления в банк, так и с момента их выбытия

**Вопрос 7:** **Документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку банка, исключающую их повторное использование:**

1. оттиск штампа ответственного исполнителя, включающий дату и фамилию сотрудника;
2. оттиск штампа ответственного исполнителя и подпись главного бухгалтера;
3. оттиск штампа ответственного исполнителя и подпись клиента.

**Вопрос 8: Метод определения ТСС текущая справедливая стоимость ценных бумаг утверждается:**

1. учетной политикой
2. ЦБР
3. РЦБ

**Вопрос 9**: **Мемориальные документы выписываются банком при оформлении:**

1. внутрибанковских операций;
2. клиентских операций;
3. межбанковских операций.

**Вопрос 10:** **Специальная банковская документация разрабатывается и утверждается:**

1. Центральным банком.
2. Министерством Финансов.
3. учетной политикой банка.

**Вопрос 11: Кредитные организации обязаны хранить первичные бухгалтерские документы, бухгалтерскую отчетность в срок:**

1. не более 5 лет;
2. не менее 5 лет;
3. не менее 10 лет.

**Вопрос 12: Исправления могут быть внесены в баланс путем зачеркивания неправильной записи:**

1. только до заключения баланса;

2. до заключения баланса и после его составления;

3. только после составления баланса;

4. нет верного ответа.

**Вопрос 13: Данные в документе, раскрывающие содержание операции, отражаемой в учете на его основании, называются?**

1. форма;

2. реквизиты;

3. проводка;

4. стандарт.

**Вопрос 14: Межбанковские операции отражаются в разделе Плана счетов банка:**

1. втором;

2. первом;

3. третьем;

4. четвертом.

**Вопрос 15: На внебалансовых счетах отражается учет:**

1. кредитов полученных;

2. бланков;

3. денежной наличности в кассе банка;

4. расчетных операций.

**Модуль 2 «Учет и оформление клиентских операций банка»**

**Вариант 1**

Составьте бухгалтерские проводки.

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Банка пробрел вычислительные машины и мебель на сумму 950 000 руб. В порядке предоплаты перечислено иногороднему поставщику 20%. Составьте бухгалтерские проводки по оплате основных средств и оприходованию их на баланс. | ? |
| 1. Составьте бухгалтерские проводки при безвозмездной передаче основных средств на сумму 200 000 руб. (износ 50 000 руб.) своему филиалу. | ? |
| 1. Начислена работникам банка зарплата | 1874 |
| 1. Выплачена наличными начисленная зарплата работникам банка | 1572 |
| 1. Из начисленной зарплаты работников банка согласно условиям кредитных договоров погашена их задолженность по потребительским кредитам, выданным сроком до 1 года и погашены проценты по ссудам | 200  105 |
| 6.Начислен и перечислен налог на прибыль с учетом ранее произведенных платежей | 50  50 |
| 7.Государственной коммерческой организации, предъявившей реестр с отгрузочными документами, перечислены средства с аккредитива, выставленного на ее имя | 200 |
| 8.Вынесена на просрочку задолженность физического лица по ссуде, выданной сроком свыше года и процентам, не уплаченным в срок, с созданием РВПС в полной сумме задолженности | 90  10  90 |
| 9.Начислены амортизационные отчисления по основным средствам | 10 |
| 10. Клиентам выданы чековые книжки – 10 шт. |  |

*Укажите номер правильного ответа (ответов). Если вы не нашли правильного ответа (ответов), то следует записать свой.*

**Вопрос 1:** Сумма начисленной амортизации отражается в балансе по дебету счета:

1. 70606
2. 60414
3. 60401

**Вопрос 2:** Какой бухгалтерской записью отражается размещение акций кредитной организации с превышением полученной стоимости над номинальной стоимостью акций?

1. Дт 102 Кт 10602
2. Дт 10602 Кт 102
3. Дт 604 Кт 70602
4. Дт 60322 Кт 10602

**Вопрос 3:** Проданы по номиналу выпущенные банком облигации:

1. Дт 30102, р/с покупателя Кт 502, 503 Дт 90701 Кт99999
2. Дт 30102. 20202, р/с покупателя Кт 520 Дт 90701 Кт 99999
3. Дт 30102. 20202, р/с покупателя Кт 520 Дт 99999 Кт90701

**Вопрос 4:** Как следует поступить в случае, если при предоставлении средств в рамках открытой кредитной линии задолженность по ссудному счету погашена, а срок действия договора не истек и лимит по кредитной линии использован не полностью:

1. закрыть кредитную линию
2. внебалансовые счета не закрываются
3. закрыть счет 91316
4. закрыть счет 91317

**Вопрос 5:** Проводкой Дт 60322 Кт 102 оформляется:

1. возврат денежных средств при расторжении договора купли-продажи акций в период проведения подписки
2. оприходование в уставные капитал денежных средств, поступивших в оплату акций (после регистрации отчета об итогах выпуска)
3. поступление денежных средств в безналичном порядке в оплату акций (до регистрации отчета об итогах выпуска)

**Критерии оценки:**

* оценка «отлично» выставляется студенту, если решено 15-14 вопросов;
* оценка «хорошо» 13-12;
* оценка «удовлетворительно» 9-11;
* оценка «неудовлетворительно» если решено меньше 9 вопросов

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Банковское дело\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(наименование кафедры)

**Темы групповых и/или индивидуальных аналитических заданий**

по дисциплине**«Учетно-операционная и аналитическая работа в банке»**

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(наименование дисциплины)

 **Индивидуальные аналитические задания :**

***Задание 1.***

1. Проанализируйте систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организации и заполните таблицу.

**Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Первый уровень** | **Второй уровень** | **Третьей уровень** | **Четвертый уровень** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Представьте схематично классификацию банковских документов по видам.
2. ООО “Студент” - клиент банка, по кредитному договору получило ссуду 1 октября на сумму 50 тыс.руб. под 60% годовых на 2 месяца с ежемесячным погашением процентов. Отразите в бухучете необходимые проводки по предоставлению ссуды и погашению ее в срок, а также по начислению и взысканию процентов “кассовым” методом и методом “начислений” при своевременном поступлении процентов.

***Задание 2.***

1. Представьте схематично структуру плана счетов бухгалтерского учета в банках.
2. Сравните счета второго порядка по учету кредитов 3 и 4 разделов.
3. Решите задачу по открытию и использованию кредитной линии.

Коммерческому государственному предприятию открыта кредитная линия на 500 000 руб.

Задолженность по ссуде на 01.10 составила 450 000 руб. За октябрь произведены операции:

Оплачено расчетных документов 240 000 руб.

Выплачена заработная плата 120 000

Перечислены в бюджет налоги 20 000

Перечислены платежи за сырье 35 000

Перечислены платежи за полуфабрикаты 70 000

В октябре на расчетный счет коммерческому государственному предпри­ятию поступило 650 000 руб.

Объединение имеет непрерывное превышение задолженности по ссудному счету над лимитом кредитной линии в течение 65 дней (в том числе пре­вышение длительностью свыше 60 дней в сумме 40 000 руб.).

***Задание***

Отразите операции по счетам коммерческого государственного предпри­ятия.

Определите величину задолженности по ссудному счету. Оформите результаты движения кредитной линии по соответствующим внебалансовым счетам. Укажите порядок предоставления кредита при непрерывном превышении задолженности по ссудному счету над лимитом кредитной линии.

Определите законность операции.

***Задание 3.***

1. Проанализируйте и сравните содержание баланса промышленной организации и кредитной организации.
2. Отразите в учете операции и составьте баланс банка.

Учредители: (тыс.руб.)

1. Правительство республики
   1. ОФЗ – 5000
   2. 2500
2. ГУП «Алмаз»
   1. Иностранная валюта – 2000
   2. 4000

3 Страховая компания ЗАО «Восход»

3.1 7000

4. Иванов И.И.

4.1. Здание – 2500

4.2. Иностранная валюта – 4000

Оценка здания произведена независимым оценщиком утверждена общим собранием учредителей в сумме 2500 000 руб.

Курс валюты установлен учредителями – 1 долл. равен 20 руб.

Курс Банка Росси 27,8 руб.

ОФЗ оценены на общем собрании 50 000 руб. за одну облигацию.

Рыночная цена – 48 000 руб.

Привилегированные акции приобретают:

Правительство – 2500 000 руб.

ГУП»Алмаз» – 1500 000 руб.

1. Перечислите документы, используемые банком при безналичных расчетах.

***Задание 4.***

1. Охарактеризуйте порядок хранения бланков строгой отчетности.
2. Какие счета используются для отражения просроченных процентов?
3. Охарактеризуйте особенности кредита до востребования и возможности его применения на современном этапе развития банковских технологий в России. Приведите примеры. Составьте необходимые проводки.

***Задание 5.***

1. Укажите цели внутреннего контроля. Укажите порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления.

2. Какое назначение счетов № 916 и 917?

3. Перечислите ограничения при кредитовании по овердрафт). Приведите примеры. Какое влияние оказывают ограничения на расчет лимита по овердрафту и на осуществление оплаты расчетных документов за счет овердрафта?

***Задание 6.***

1. Приведите примеры операций, по которым оформляется мемориальный ордер.

2. На основании каких документов производится получение процентов по кредитам?

3. Составьте договор по полному факторинговому обслуживанию.Исходные данные придумайте и заполните сами. Составьте необходимые проводки по факторинговому кредитованию.

***Задание 7.***

1. Проанализируйте содержание Положения «Об учетной политике» коммерческого банка Ростовской области.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению сделки трехмесячного свопа доллара США в евро, если банк купил один миллион долларов против евро с датой валютирования на споте и одновременно продал один миллион долларов против евро на условиях трехмесячного форварда.

3. На каком счете учитываются запасы топлива и горюче - смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.?

***Задание 8.***

1. Какие требования необходимо соблюдать при организации работы с наличными денежными средствами?
2. Отразите в учете предоставление и погашение кредита в долларах США индивидуальному предпринимателю на срок три месяца.
3. Как отражается в учете ремонт основных средств?

***Задание 9.***

* 1. Составьте перечень документов для оформления кассовых операций.
  2. Как определяется и учитывается прибыль или убыток от трастовой деятельности?

3. К какому из принципов МСФО относятся приведенные ниже утверждения?

Принципы: учет по методу начисления, непрерывность деятельности, осторожность, постоянство правил бухгалтерского учета, приоритет содержания над формой, существенности.

А) нет различий по учету операций в течении каждого отчетного периода

Б) записи по счетам должны правдиво отражать сущность проводимых компанией операций

В) компания продолжит деятельность в обозримом будущем

Г) отсутствии или искажение информации окажет влияние на решение пользователей, принятые на основе финансовой отчетности

Д) если возможно применение альтернативных методов учета, предпочтительнее недооценить прибыль, нежели переоценить ее

Е) доходы и расходы отражаются по мере их возникновения, а не по мере их фактического поступления или оплаты

***Задание 10.***

1. Составьте бухгалтерские проводки по зачислению внесенных наличных денег на счет клиента.

2. Нарисуйте схему документооборота при факторинговому кредитовании.

3. Проведите сопоставление данных отчетности по РСБУ и МСФО и сделайте выводы?

**Сопоставление величины капитала, величины его элементов**

**и достаточности капитала**

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Показатели | Данные по РПБУ-отчетности | | Данные по МСФО-отчетности | | Отклонение | | В процентах к отчетности по РПБУ | |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | |
| 1. | Основной капитал | | | | | | |  | |
| 1.1. | Источники основного капитала | | | | | | |  | |
| 1.1.1. | Оплаченный уставный капитал | 30000 | | 30000 | | 0 | | 0,00% | |
| 1.1.2. | Фонды (за исключением фонда переоценки | 28482 | | 32140 | | 3658 | | 12,84% | |
| 1.1.3. | ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА | | 58482 | | 62140 | | 3658 | | 6,25% |
| 1.2. | Показатели, уменьшающие величину основного капитала | | 0 | | 0 | |  | |  |
| 1.3. | ИТОГО ОСНОВНОГО КАПИТАЛА | | 58482 | | 62140 | | 3658 | | 6,25% |
| 2. | Дополнительный капитал | | | | | | | |  |
| 2.1. | Источники дополнительного капитала, в том числе: | | | | | | | |  |
| 2.1.1. | Фонд переоценки | | 27873 | | 30559 | | 2686 | | 9,64% |
| 2.1.2. | Субординированный кредит | | 18900 | | 18900 | | 0 | | 0,00% |
| 2.1.3. | Прибыль текущего года (или её часть) | | 7280 | | 0 | | -7280 | | -100,00% |
| 2.1.3. | ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА | | 54053 | | 49459 | | -4594 | | -8,50% |
| Итого источников дополнительного капитала без субординированного депозита | | | | | 30559 | | -23494 | | -43,46% |
| 2.2. | ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ | | 54053 | | 49459 | | -4594 | | -8,50% |
| Дополнительный капитал без субординированного депозита | | | | | 30559 | | -23494 | | -43,46% |
| 3. | Показатели, уменьшающие величину капитала | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 4. | ИТОГО КАПИТАЛ | | 112535 | | 111599 | | -936 | | -0,83% |
| ИТОГО КАПИТАЛ БЕЗ СУБОРДИНИРОВАННОГО ДЕПОЗИТА | | | | | 92699 | | -19836 | | -17,63% |
| 5. | Активы, взвешенные с учетом риска | | 932834 | | 862513 | | -70321 | | -7,54% |
| 5.1. | Активы, взвешенные с учетом риска без субординированного депозита | | | | 932840,66 | | 6,66 | | 0,00% |
| 6. | Норматив достаточности капитала | | 12,06% | | 12,94% | | -0,88% | | -7,25% |
| 6.1. | Норматив достаточности капитала без субординированного депозита | | | | 11,96% | | -0,10% | | -0,83% |

***Задание 11.***

1. Составьте схему документооборота при совершении расчетов платежными поручениями.

2. Охарактеризуйте учет форфейтингового кредитования и возникающих при этом рисков. Составьте необходимые проводки.

3. Дайте характеристику счета № 91207?

***Задание 12.***

* + 1. Как должен поступить банка-кредитор в случае ликвидации юридического лица-должника с обязательствами по уплате процентов?
    2. Составьте схему документооборота при совершении расходных операций.
    3. Приведите определение основных средств?

***Задание 13.***

1. Составьте схему документооборота при заключении кассы и сверки кассовых оборотов.
2. Составьте схему документооборота при совершении расчетов аккредитивом.
3. В чем отличие использования счетов № 91302 и 91309?

***Задание 14.***

1. В каком случае используется счет № 90902?
2. Какие счета используются для учета МБК?
3. Как называется операция, если банка осуществляет первую сделку на споте, а обратную на условиях недельного форварда?

***Задание 15.***

1. Какие внебалансовые счета используются при расчетах аккредитивом?
2. Как определяется процентная ставка по кредиту?
3. Какой порядок работы с аккредитивом в банке плательщика? Составьте проводки.

***Задание 16.***

1. Как отражается в учете оплата процентов физическим лицом через кассу?
2. Запишите формулу расчета простых процентов? Запишите формулу расчета сложных процентов?
3. Составьте проводки по предоставлению кредита в рублях физическому лицу-резиденту на срок шесть месяцев перечислением на банковский вклад.

***Задание 17.***

1. Определите период начисления процентов, если банк выдал кредит 12.03.2006г. и клиент погасил кредит 12.05.2006г.?
2. Начислите проценты по кредитам и депозитам по методу начисления и кассовому методу. Сравните проводки.
3. Нарисуйте схему документооборотапри частичном договоре факторинга с использованием кредитования.

***Задание 18.***

1. Нарисуйте схему документооборота при форфейтинговом кредитовании.
2. Отразите в учете предоставление и погашение межбанковского кредита в евро на счет ЛОРО банку-нерезиденту на срок 20 дней.
3. Как отражается в бухгалтерском учете покупка-продажа иностранной валюты в межфилиальных расчетах?

***Задание 19.***

1. Чем отличается постоянно возобновляемая кредитная линия от обычной кредитной линии? В каких случаях применяется? Как учитывается? При­ведите примеры.
2. Дайте определения: форвардная сделка, своп и спот?
3. В каких случаях клиент банка может рассчитывать получить овердрафт? Как учитывается лимит овердрафта? Составьте договор по овердрафту. Исходные данные придумайте сами.

***Задание 20.***

1. Как отражается в учете получение по договору дарения основных средств?
2. Перечислите объекты доверительного управления
3. Решите задачу по открытию и использованию кредитной линии.

В заготовительной коммерческой негосударственной организацииоткрыта кредитная линия для расчетов со сдатчиками сельскохозяйствен­ной продукции на сумму 50 000 тыс. руб. На 14.09 остаток задолженности по счету составил 28 500 тыс. руб.

Контора 14.09 т.г. представила банку платежное поручение на оплату сельскохозяйственной продукции в сумме 44 300 тыс. руб., и том числе по коммерческим негосударственным предприятиям: АО "Авангард'" -11 300 тыс. руб., АО "Искра" - 20 000тыс. руб., обслуживающихся в том же банке.

В тот же день конторе был выдан кредит для расчетов со сдатчика­ми сельхозпродукции, поступила выручка за реализованную продукцию -20 100 тыс. руб.

***Задание***

Изложите порядок оформления и обоснованность открытия и ис­пользования кредитной линии заготовительной организации и отразите ис­пользование лимита по кредитной линии.

Отразите операции за 14.09 т.г. по ссудному счету, определите новый остаток задолженности по ссудному счету. Обоснуйте его величину. Изложите особенности оформления расчетов за сельскохозяйственную продукцию платежными поручениями.

 Критерии оценивания:

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент или группа получила среднее количество баллов более 30 |
| оценка **«хорошо»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент или группа получила среднее количество баллов более 24 |
| оценка **«удовлетворительно»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент или группа получила среднее количество баллов более 20 |
| оценка **«неудовлетворительно»** | выставляется в случае, если студент не принимал активного участия в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, менее 20 |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Банковское дело\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(наименование кафедры)

**Темы курсовых работ**

по дисциплине **«Учетно-операционная и аналитическая работа в банке»**

(наименование дисциплины)

* 1. Методика бухгалтерского учета и анализа уставного капитала банка
  2. Методика учета формирования и использования фондов банка
  3. Методика учета и анализ нераспределенной прибыли банка
  4. Методика учета и анализ денежных средств банка
  5. Методика учета и анализа кассы банка
  6. Методика учета и анализа операций с наличной иностранной валютой в банке
  7. Методика учета и анализ операций покупки –продажи драгоценных металлов в банке
  8. Методика учета и анализ операций по металлическим счетам в банке
  9. Методика учета и анализ привлечения и размещения драгоценных металлов в банке
  10. Методика учета и анализ операций с памятными монетами в банке
  11. Методика учета и анализ операций через корреспондентские счета, открытые в Банке России
  12. Методика учета и анализ через корреспондентские счета, открытые в других банках
  13. Методика учета и анализ переводов денежных средств в банке
  14. Методика учета и анализ обязательных резервов в банке
  15. Методика учета и анализ операции с филиалами
  16. Методика учета и анализ межбанковских кредитов в банке
  17. Методика учета и анализ межбанковских расчетов
  18. Методика учета и анализ расчетных операций физическими лицами в банке
  19. Методика учета и анализ расчетных операций – юридическими лицами
  20. Методика учета и анализ предоставленных кредитов – юридическим лицам
  21. Методика учета и анализ предоставленных кредитов – физическим лицам
  22. Методика учета и анализ факторинга в банке
  23. Методика учета и анализ вложений в ценные бумаги в банке
  24. Методика учета и анализ выпущенных банком облигаций
  25. Методика учета и анализ выпущенных банком сертификатов
  26. Методика учета и анализ банком векселей
  27. Методика учета и анализ ПФИ
  28. Методика учета и анализ инвестиций банка в акции и доли
  29. Методика учета и анализ расчетов с дебиторами и кредиторами
  30. Методика учета и анализ основных средств в банке
  31. Методика учета и анализ недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности
  32. Методика учета и анализ аренды основных средств
  33. Методика учета и анализ нематериальных активов в банке
  34. Методика учета и анализ запасов в банке
  35. Методика учета и анализ доходов банка
  36. Методика учета и анализ расходов банка
  37. Методика учета и анализ НВПИ
  38. Методика учета реформации баланса
  39. Методика учета и анализ исправления ошибок в отчетности
  40. Методика учета и анализ операций доверительного управления
  41. Методика учета и анализ условных обязательств некредитного характера
  42. Методика учета и анализ РВПС
  43. Методика учета и анализ депозитарных операций
  44. Методика учета и анализ депозитных операций
  45. Методика учета аренды сейфовых ячеек

**Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению см. в Приложении 2**

**Примерный план курсовой работы на тему «Методика учета и анализ предоставленных кредитов – юридическим лицам»**

**Введение**

**Глава 1 Сущность и виды предоставленных кредитов – юридическим лицам**

* + 1. Теоретические основа кредитования в банке
    2. Нормативная – правовая база, регулирующая предоставление кредитов в банке

**Глава 2 Методика учета предоставленных кредитов – юридическим лицам**

* + - 1. Характеристика счетов бухгалтерского учета предоставленных кредитов – юридическим лицам

1. Учет кредитных операций в банке

**Глава 3 Анализ и направления совершенствования кредитных операций в банке (на примере конкретного банка по выбору студента)**

1. Анализ структуры, динамики и качества кредитов юридическим лицам

2. Проблемы и направления совершенствования кредитования в банке

**Заключение**

**Список использованных источников**

**Приложения**

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | выставляется обучающемуся, если работа в полной мере раскрывает содержание избранной темы, студент использовал современные источники теоретического материала и статистических данных, сделал обоснованные выводы, работа написана научным стилем, в процессе защиты студент ответил на заданные вопросы. |
| оценка **«хорошо»** | если студент раскрыл основные положения темы, допустил несущественные неточности в изложении, продемонстрировал навыки анализа, в процессе защиты ответил на вопросы после наводящих вопросов преподавателя. |
| оценка **«удовлетворительно»** | студент обозначил общую траекторию избранной темы, недостаточно полно раскрыл ее содержание, статистические данные представлены в недостаточном объеме, есть недостатки в оформлении |
| оценка **«неудовлетворительно»** | студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете. Изложение не связано с темой. Работа носит несамостоятельный характер. присутствует плагиат |

**4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

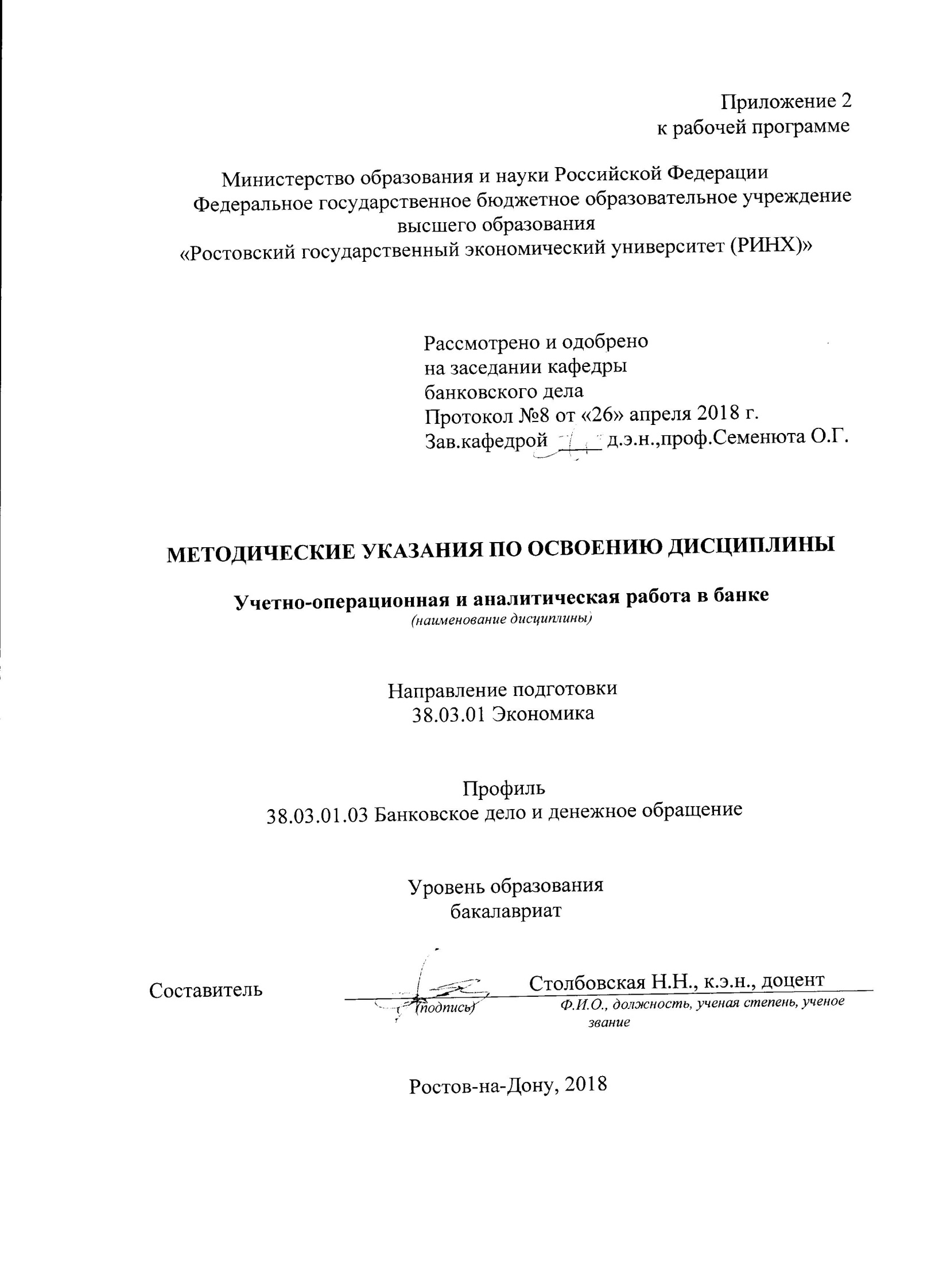
Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена и защиты курсовой работы

Экзамен проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Экзаменационное задание содержит вопрос и задачу (ситуацию). Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Защита курсовой работы проводится за счет времени, отведенного на освоение дисциплины.

Описание: C:\Users\m_vika\Pictures\2018-07-27 555\555 001.jpgОписание: C:\Users\m_vika\Pictures\2018-07-27 555\555 001.jpgОписание: C:\Users\m_vika\Pictures\2018-07-27 555\555 001.jpg

Методические указания по освоению дисциплины «Учетно-операционная и аналитическая работа в банке» адресованы студентам всех форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки Экономика профиль Банковское дело и денежное обращение дисциплина «Учетно-операционная и аналитическая работа в банке» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;

- практические занятия;

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы ведения бухгалтерского учета и принципам организации учетно-операционной работы в банке, а также формировании практических навыков анализа структуры баланса и финансовых результатов банка.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки овладение навыками ведения аналитического и синтетического учета, составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности банка; происходит овладение практическими навыками и методиками финансово-экономического анализа банковской деятельности на основе финансовой отчетности.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

– изучить рекомендованную учебную литературу;

– изучить конспекты лекций;

– подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

–письменно решить домашнее задание, рекомендованные преподавателем при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Самостоятельная работа имеет целью закрепление теоретических знаний и практических навыков, полученных при изучении дисциплины, а также приобретение опыта самостоятельной работы с нормативными документами при выполнении различных заданий.

Для проведения индивидуальной работы на стадии ее подготовки целесообразно выделение следующих этапов:

1. выбор тем самостоятельной работы:
2. подготовка заданий для самостоятельной работы:
3. подбор и изучение необходимой литературы, законодательных и норма­тивных документов:
4. составление плана выполнения работы;
5. выполнение самостоятельной работы:
6. подведение итогов и оценка самостоятельной работы.

Выполнению заданий самостоятельной работы должно предшествовать изу­чение студентами теоретических разделов.

При выборе тем самостоятельной работы студенты должны руково­дствоваться следующим:

1. тема самостоятельной работы должна быть актуальной и вызывать интерес;
2. основные вопросы, которые необходимо рассмотреть в ходе выполнения самостоятельной работы, должны быть основательно освоены и изучены в ходе аудиторных занятий. Данное положение явля­ется важнейшим условием проведения самостоятельной работы;

Подготовительным этапом для выполнения самостоятельной рабо­ты является тщательное изучение законодательных и нормативных доку­ментов Центрального банка РФ и специальной литературы по теме, а также плана счетов кредитных организаций.

Выполнение самостоятельной работы должно вестись по плану. План должен включать перечень основных заданий самостоятельной ра­боты, подлежащих выполнению. В ходе выполнения самостоятельной работы студенты должны:

1. отразить предложенные в задании банковские операции по счетам ана­литического и синтетического учета;
2. указать первичные денежно-расчетные документы, на основании кото­рых совершаются указанные в задании операции;
3. указать формы и методы внутрибанковского контроля по предложенным операциям;
4. указать возможные ошибки при проведении указанных операций непосредственно в кредитных организациях.

Самостоятельная работа должна быть выполнена в письменной форме в установленный преподавателем срок и представлена ему для проверки.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/> . Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

**Методические рекомендации по написанию курсовой работы, требования к оформлению**

Общую организацию выполнения курсовой работы осуществляет кафедра. Организация выполнения курсовой работы включает:

* + выбор и утверждение темы курсовой работы;
  + назначение студенту научного руководителя;
  + выдачу задания на работу;
  + организацию подготовки курсовой работы;
  + контроль над ходом выполнения курсовой работы.

Научный руководитель назначается приказом по представлению кафедры. Решение о закреплении научного руководителя принимается заведующим выпускающей кафедрой в начале семестра.

Выбор темы курсовой работы студент осуществляет самостоятельно, согласовывая ее с научным руководителем. Кафедра предлагает примерную тематику курсовых работ, однако может быть утверждена и оригинальная тема при ее соответствии требованиям образовательного стандарта и учебного плана специальности. Оригинальная тема может быть предложена студентом самостоятельно либо выполнена по заказу предприятия или банка.

Руководитель курсовой работы обязан регулярно, в соответствии с установленным графиком и исходя из общего числа часов проводить консультации.

Студент обязан регулярно посещать консультации и отчитываться перед научным руководителем о ходе выполнения курсовой работы.

По мере выполнения курсовая работа представляется на проверку научному руководителю. Порядок и сроки представления работы на проверку, сроки устранения выявленных недоработок определяются руководителем курсовой работы.

***Приступать к подготовке и написанию курсовой работы необходимо заблаговременно.***

1.Выбор темы курсовой работы Курсовая работа выполняется по одной из тем, утвержденных кафедрой, студент может её конкретизировать или предложить тему самостоятельно, исходя из круга своих научных интересов. Предлагаемая студентом тема курсовой работы согласовывается с его научным руководителем. Срок выбора темы устанавливается кафедрой.

Студент должен выбирать тему курсовой работы таким образом, чтобы она была продолжена в дипломной работе.

2. Подбор и изучение литературы.

Студент самостоятельно подбирает литературу, обязательным условием является использование и знание законодательных актов и постановлений Правительства Российской Федерации относящихся к теме исследования. При выполнении курсовой работы необходимо использовать учебную, монографическую литературу, материалы периодической печати: такие журналы как «Деньги и кредит», «Банковское дело», «Бизнес и банки», «Бухгалтерия и банки», «Вопросы экономики», «Деньги», «Финансы», газета «Финансовые известия», «Инвестиции в России», «Финансы» и др. Поиск литературы для работ по многим темам целесообразно начинать с изучения нормативной литературы: Гражданского кодекса, федеральных законов, инструкций и положений Центрального банка. В подборе нормативных актов помогут информационно-правовые компьютерные системы «Консультант плюс», «Гарант». Рекомендуется активно использовать периодическую литературу. Большую помощь в подборе литературы для написания курсовой работы оказывает библиотека вуза, и в том числе ее электронная библиотека.

3. Составление плана курсовой работы.

План должен содержать круг тех вопросов и проблем, которые будут изложены в работе, и раскрывать содержание темы курсовой работы.

План курсовой работы может быть следующим:

введение

1. три главы, каждая из которых может содержать 2-3 параграфа
2. заключение
3. список литературы
4. приложения

План должен быть обязательно согласован студентом с научным руководителем, главы и параграфы иметь свое название. В конце каждой главы необходимо сформулировать выводы, которые затем обобщаются в заключении.

4. Написание текста и оформление курсовой работы.

В работе необходимо показать знания основ методологии курса «Экономическая оценка инвестиций», сочетание их с теоретическими и практическими основами денежных и кредитных отношений и организационных основ банковской деятельности; механизм и закономерности их использования в условиях рыночного хозяйства.

Приводимый в работе статистический материал должен быть увязан с текстом, а на его основе сделаны теоретические и практические выводы. Статистический материал, не несущий смысловой нагрузки не должен быть включен в курсовую работу. По возможности весь статистический материал необходимо свести в таблицы, графики, диаграммы, схемы, которые должны быть пронумерованы и иметь ссылку на источник с указанием страниц; должны иметь единицы измерения приводимых показателей; период времени к которому они относятся (такой материал может быть вынесен в приложение).

Курсовая работа должна быть набрана на компьютере 14 шрифтом, через 1,5 интервала, тип шрифта Times New Roman, напечатана на одной стороне листа белой бумаги, со сквозной нумерацией, начиная со 2 страницы (первая страница - это титульный лист), не иметь сокращений, кроме общепринятых. Объём курсовой работы 30-50 страниц. Страницы текста должны быть обязательно пронумерованы*.*

Текст курсовой работы следует располагать с соблюдением следующих полей: *левое-30 мм., правое-10 мм., верхнее-15 мм., нижнее-15 мм, красная строка (абзац) - 1 см.* При ссылке на литературные источники поле внизу страницы должно быть выдержано.

По тексту выделяются структурные части, включая абзацы. На источники информации в работе делаются сноски: в конце фразы, над таблицей, цифровым материалом и т.п. ставится порядковый номер цитаты, а под строкой ниже основного текста под тем же номером - источник информации, с указанием имени автора, наименования работы (статьи), том, часть, выпуск, место издания, год, страница.

|  |
| --- |
| Например: «Предприниматель имеет в виду лишь свой собственный интерес, преследует собственную выгоду, причем в этом случае он невидимой рукой направляется к цели, которая совсем не входила в его намерения»1. |
| 1. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. – М., 1962. С. 25. |

Ссылки на цитируемый материал, если список литературы уже четко сформирован и пронумерован, можно оформить и следующим образом: после цитаты в квадратных скобках указывается номер источника в списке литературы и номер страницы из него, например: [6, с.276].

Таблицы и приложения нумеруются. Каждая таблица должна иметь название. Материалы, приведённые в таблицах, анализируются в тексте курсовой работы.

***Введение*** оформляется без заголовка на 1-1,5 страницы. Во введении обосновывается выбор и актуальность темы, разработанность ее на данном этапе; приводится краткий обзор литературы и авторов (отечественных и зарубежных), занимающихся данной проблемой; формируется цель и задачи по ее достижению.

***Основная часть***, ее главы должны иметь название и начинаться с новой страницы, параграфы должны иметь название и необязательно начинаться с новой страницы и содержать изложение сущности вопросов, предусмотренных планом, раскрывать основные проблемы и различные точки зрения на них, иметь обоснованное собственное мнение автора курсовой работы.

***В заключении*** автор должен в сжатом виде отразить на 2-3 страницах основные выводы и предложения, сформулированные в результате исследовании,по главным аспектам темы, исходящие из выводов каждой главы, а также общий вывод по всей работе. Важно проследить, чтобы на все вопросы, которые были сформулированы во введении, был дан ответ в заключении. Хорошо в заключении показать перспективы развития исследуемой темы, подчеркнуть вклад автора, отметить важные вопросы, не получившие еще решения в науке. Выводы могут быть пронумерованы или даны в произвольной форме.

Работа излагается самостоятельно на основе анализа прочитанного материала.

***Список литературы*** необходимо составлять на отдельном листе *(не менее 10-25 источников)* и должен включать в себя весь перечень учебных пособий и научных трудов, статей, источников фактического материала, изученных и использованных при написании курсовой работы. *Список литературы* оформляется в строго определенном порядке:

1. Законы РФ и постановления Правительства РФ (указываются от последнего года к предыдущему)
2. нормативные акты и инструкции
3. монографическая литература, учебная литература, статьи периодической печати (с указанием авторов, названия статьи и журнала, номером и года издания)
4. интернет источники

Все источники (кроме законодательных актов Федерального собрания Российской Федерации и Постановления Правительства РФ) должны располагаться *в алфавитном порядке с указанием всех выходных параметров издания,* которые обычно указываются в книгах на обороте их второго за обложкой листа или в конце книги: автор, наименование работы, город, наименование издательства, год, количество страниц.. Если автора нет, то дается название источника. Если при выполнении курсовой работы использовались ресурсы Интернет, то далее указываются адреса электронные ресурсы.

Следует обращать внимание на то, что нормативно-правовые документы, книги и учебные пособия, журнальные и газетные статьи, электронные ресурсы оформляются по-разному.

*Нормативно-правовые документы*:

* 1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. //Правовая система «Консультант+»
  2. Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. от 04.10.2010) //Правовая система «Консультант+»
  3. Положение ЦБ РФ № 14-П от 05.01.1998 г. «О правилах организации налично-денежного обращения на территории РФ» (ред. от 27.07.2001) //Правовая система «Консультант+»
  4. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И (ред. от 03.11.2009) «Об обязательных нормативах банков» //Правовая система «Консультант+»

*Книги, учебные пособия, статьи из периодических и продолжающихся изданий*:

*Ф.И.О. автора. Наименование работы (труда, книги). Город: Издательство, год публикации работы. Количество страниц.**Например:*

Деньги, кредит, банки в Российской Федерации: учеб пособие/ Под ред. д.э.н., проф. Семенюты О.Г.- Ростов н/Д: РГЭА.- 2000.- 223с.

*Ф.И.О. автора, Наименование статьи// Название журнала. Год. №. Страницы.*

*Например:* Журналы:

1. Образцов М.В. Национальная платежная системв и роль Банка России в ее развитии// Деньги и кредит. – 2010.- №11. с. 3-13.

*Газетные статьи*оформляются так же, но после года указывается дата выхода статьи**:**

Шарков В.Ф. Долевой шок//Наше время. 2005. 24 января. С.2.

Смена курса. // Газета [Электронный ресурс]: 27.10.2005. – http://www. gzt.ru/business/2005/10/26/213349.html

*Электронные ресурсы****:***

Российская государственная библиотека / Центр информ. технологий РГБ. — Электрон. дан. — М. : Рос. гос. б-ка, 2010.. — [http://www.rsl.ru](http://www.rsl.ru/).

За списком литературы, если есть такая необходимость, следуют пронумерованные ***приложения***: озаглавленные таблицы, схемы, диаграммы, рисунки и т.п., которые составляют неотъемлемую часть содержания, анализируются и комментируются по тексту (со ссылкой на страницу приложения). Все приложения оформляются с указанием источника информации. Приложения не входят в объем курсовой работы, но нумеруются по порядку. Объем приложений может быть любой. Каждое приложение должно начинаться с новой страницы с указанием в правом верхнем углу слова «Приложение».

5. Защита курсовой работы.

В срок, определенный кафедрой, работа должна быть оформлена с учетом вышеизложенных требований и сдана лаборанту кафедры. Преподаватель кафедры в течение 10-14 дней проверяет курсовую работу и пишет отзыв, в котором оценивает работу, указывает её достоинства и недостатки, если работа удовлетворяет предъявленным требованиям руководитель допускает ее к защите. Отзыв возможны трех видов:

курсовая работа к защите допускается,

курсовая работа к защите не допускается,

курсовая работа к защите допускается при условии доработки в соответствии со сделанными замечаниями.

Получив на кафедре свою курсовую работу, *студент знакомится с отзывом.* Если курсовая работа *не допущена к защите*, то она дорабатывается в соответствии с замечаниями и второй вариант той же работы с пометкой «Повторно» вместе с первым вариантом отзыва и новым отзывом вновь сдается на кафедру для проверки.

Курсовая работа, имеющая несущественные недостатки, может быть *допущена к защите* при условии устранения до защиты этих недостатков и представления письменных доработок без повторной проверки. В таком случае проверка доработок осуществляется при защите.

Студенты не защитившие курсовую работу, к сессии не допускаются.

Защита состоит из краткого изложения студентом основных положений работы, ответов на недостатки, указанные в отзыве, и ответов на вопросы ведущего защиту преподавателя. Защищенная курсовая работа остается и хранится на кафедре.

Примерный план курсовой работы на тему «Методика учета и анализ предоставленных кредитов – юридическим лицам»

Введение

Глава 1 Сущность и виды предоставленных кредитов – юридическим лицам

* + 1. Теоретические основа кредитования в банке
    2. Нормативная – правовая база, регулирующая предоставление кредитов в банке

Глава 2 Методика учета предоставленных кредитов – юридическим лицам

* + - 1. Характеристика счетов бухгалтерского учета предоставленных кредитов – юридическим лицам

1. Учет кредитных операций в банке

Глава 3 Анализ и направления совершенствования кредитных операций в банке (на примере конкретного банка по выбору студента)

1. Анализ структуры, динамики и качества кредитов юридическим лицам

2. Проблемы и направления совершенствования кредитования в банке

Заключение

Список использованных источников

Приложения

(Наличия приложения является обязательным условием успешной курсовой работы. В качестве приложений должны быть использованы формы отчетности по которым был выполнен анализ в главе 3. Формы отчетности можно получить на сайте исследуемого банке и на официальном сайте Банка России в разделе: «Справочник по кредитным организациям» http://www.cbr.ru/credit/main.asp)