

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

**Департамент аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева
«29» марта 2023 г.

М.Н. Ермакова, М.В. Косолапова

Учет в банках

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
профиль: «Учет, анализ и аудит»

Рекомендовано Ученым советом Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа
(протокол № 28 от 21 марта 2023 г.)

Одобрено Советом Департамента аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
(протокол № 26 от 21 марта 2023 г.)

Москва 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижений и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
Дисциплина «Учет в банках» является дисциплиной цикла профиля (элективный) подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП «Бизнес-анализ, налоги и аудит».	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	4
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	5
5.1. Содержание дисциплины	5
5.2. Учебно – тематический план	12
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	14
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	16
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	16
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю Тестовые задания для самостоятельной работы:	19 22
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	25
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	31
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	31
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	34
Методические рекомендации по подготовке к дискуссии	36
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	37
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:.....	37
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:	37
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.	37
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	37

1. Наименование дисциплины

Учет в банках.

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижений и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компет енции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов.	1. Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности.	1. Знать: – базовые принципы бухгалтерского учета и основные правила организации и ведения учета в банках; – методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях – международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) Уметь: – применять отраслевые стандарты бухгалтерского учета по основным банковским операциям – оценивать влияние банковских операций на финансовую устойчивость банка и его отчетность
ПКП-2	Способность к организации и ведению бухгалтерского финансового и управленческого учета в экономических субъектах.	1. Организует и ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах.	1. Знать: – отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) применительно к банковской деятельности, План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях; – концептуальные основы бухгалтерского учета и правила ведения учета в банках; – современные финансовые понятия и операции, используемые в банковской деятельности; Уметь: – использовать для совершения бухгалтерских действий российские и международные нормативные

		<p>документы, регулирующие бухгалтерский учет в банках;</p> <ul style="list-style-type: none"> – обосновать применение варианта учетной политики кредитной организации и его влияния на финансовую устойчивость кредитной организации. <p>2. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – состав основных финансовых показателей деятельности кредитных организаций, отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированной в соответствии с российской и международной практикой; – основные правила мониторинга эффективности деятельности кредитных организаций, в том числе мероприятий по предотвращению банкротства; – правила проведения внутреннего контроля и аудита; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – разрабатывать различные варианты учетной политики для банков и обосновывать выбор с учетом экономической эффективности принятых управленческих решений; – составлять примечания (раскрытия) к финансовой отчетности кредитной организации, в т.ч. по тем показателям, которые не находят отражения в бухгалтерской учете, банка; – анализировать финансовое состояние кредитной организации по ее финансовой отчетности; – проводить оценку объектов бухгалтерского учета в соответствии с российскими и международными стандартами.
--	--	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Учет в банках» является дисциплиной по выбору.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Профиль «Учет, анализ и аудит», очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	6 Семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

Профиль «Учет, анализ и аудит», очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	7 Семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	16	16
<i>Лекции</i>	8	8
<i>Семинары, практические занятия</i>	8	8
Самостоятельная работа	92	92
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. План счетов и организация бухгалтерского учета в банках
Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в банках. Задачи и объекты бухгалтерского учета. План счетов бухгалтерского учета. Характеристика разделов плана счетов кредитной организации:

балансовые, внебалансовые счета. Виды счетов: активные, пассивные, парные счета, счета без признака счета.

Организация аналитического и синтетического учета. Порядок нумерации лицевых счетов. Характеристика основных бухгалтерских регистров в синтетическом и аналитическом учете кредитных организаций. Взаимосвязь аналитического и синтетического учета.

Документация и документооборот банков. Учетная политика кредитной организации и принципы ее формирования. Характеристика основных элементов учетной политики банка.

Понятие, принципы и цели внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета. Исправление выявленных ошибок.

Тема 2. Учет уставного капитала в банках

Учет уставного капитала кредитных организаций, создаваемых в форме акционерных обществ.

Учет уставного капитала кредитных организаций, создаваемых в форме обществ с ограниченной ответственностью.

Учет собственных долей уставного капитала (акций), выкупленных кредитной организацией.

Учет операций по формированию и движению добавочного капитала.

Учет резервных фондов кредитных организаций.

Учет нераспределенной прибыли (нераспределенных убытков).

Учет операций по увеличению и уменьшению уставных капиталов кредитных организаций.

Раскрытие информации об уставном капитале кредитных организаций в финансовой отчетности.

Тема 3. Учет полученных и предоставленных кредитов, учет депозитов и вкладов

Особенности бухгалтерского учета межбанковских депозитов (привлеченных и размещенных). Кредиты и депозиты Банка России. Особенности кредитования Банком России банков-заемщиков.

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

Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий.

Порядок и учет выдачи и погашения кредитов. Предоставленные кредиты - финансовые активы: порядок отражения в учете по видам. Оценка предоставленного кредита по амортизированной стоимости. Методы определения амортизированной стоимости. Корректировка стоимости предоставленного кредита до амортизированной стоимости.

Учет начисленных процентов. Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Учет обеспечения по предоставленным кредитам. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете. Учет просроченных кредитов и процентов по ним. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания безнадежной задолженности за счет резервов. Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам.

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям.

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Виды банковских депозитов и их отражение в бухгалтерском учете. Первоначальное признание финансовых обязательств по справедливой

стоимости. Категории финансовых обязательств для целей их бухгалтерского учета. Учет привлеченных средств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Основные бухгалтерские проводки при проведении депозитных операций. Учет привлеченных средств и порядок начисления кредитной организацией процентов по вкладам (депозитам). Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств.

Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России и его отражение в бухгалтерском учете.

Тема 4. Учет расчетных операций в рублях и иностранной валюте в банке

Особенности организации переводов денежных средств в Российской платежной системе. Учет межбанковских расчетов. Учет операций по корреспондентским счетам Ностро и Лоро. Расчеты между филиалами банка: требования к организации расчетов, оформление и учета операций.

Нормативно-правовое регулирование открытия, ведения и закрытия счетов расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц. Банковские счета клиентов. Аналитический и синтетический учет средств на счетах клиентов физических и юридических лиц. Общий порядок приема расчетных документов к исполнению. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок, документов, не оплаченных со счетов клиентов.

Использование формы расчетных документов. Учет расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивами (покрытыми и непокрытыми), чеками. Учет расчетов в виде перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Первичные документы и общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт. Общие положения по отражению в бухгалтерском учете коммерческих банков операций с использованием банковских карт.

Общий порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте. Объекты бухгалтерского учета. Порядок применения валютного курса и отражение курсовых разниц в учете. Валютная позиция банка. Конверсионные операции и сделки по купле-продаже иностранной валюты уполномоченных банков. Операции на биржевом и внебиржевом валютных рынках. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Бухгалтерский учет международных расчетов. Особенности учета международных расчетов в форме документарных аккредитивов. Особенности учета международных расчетов в форме инкассо и банковского перевода.

Тема 5. Учет кассовых операций

Нормативное регулирование организации, выполнения и учета кассовых операций. Особенности организации кассовой работы в банке. Первичные документы учета кассовых операций. Порядок отражения кассовых операций по счетам бухгалтерского учета.

Учет инкассированной денежной выручки. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка. Порядок приема и выдачи денежной наличности от организаций, учет операций.

Учет наличных денежных средств и операций в банкоматах.

Учет валютно-обменных операций.

Тема 6. Учет операций с ценными бумагами

Нормативно-правовые документы, регламентирующие порядок совершения и организацию бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Первоначальное признание финансовых активов. Категории финансовых активов. Порядок отражения вложений в ценные бумаги на счета бухгалтерского учета. Оценка вложений банка в ценные бумаги. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток или через прочий совокупный доход. Резервы по обесценению финансовых вложений. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу. Бухгалтерский учет операций с ценными

бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Особенности учета операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости.

Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества.

Учет производных финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Учет требований и обязательств по договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора.

Учет операций по выбытию (реализации, погашению) ценных бумаг. Отражение в учете выпущенных (размещенных) собственных долговых обязательств: облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов. Классификации финансовых обязательств в бухгалтерском учете. Порядок начисления и учета дисконта, обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным банками ценным бумагам. Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость выпущенных ценных бумаг.

Вексель: понятие, виды, условия использования. Протест векселей. Активные операции банка с векселями: покупка и перепродажа векселей, предъявление векселя к оплате. Пассивные операции с векселями: выпуск и погашение банковского векселя. Порядок учета собственных векселей кредитной организации.

Тема 7. Учет нефинансовых активов

Учет приобретения, поступления, сооружения и создания и выбытия основных средств в кредитных организациях.

Учет поступления и выбытия нематериальных активов кредитных организаций. Порядок начисления амортизации по основным средствам и

нематериальным активам и отражение ее в бухгалтерском балансе кредитных организаций.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Учет операций по финансовой аренде (лизингу).

Учет материальных запасов в кредитных организациях.

Раскрытие информации об имуществе кредитных организаций в финансовой отчетности.

Тема 8. Учет доходов и расходов банка, формирование и использование прибыли

Доходы и расходы кредитной организации как объекты бухгалтерского учета. Принципы определения доходов и расходов от деятельности кредитных организаций в течение года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета.

Аналитический и синтетический учет доходов и расходов.

Принципы признания и определения доходов и расходов.

Учет процентных доходов и расходов коммерческих банков. Особенности начисления банком процентов по привлеченным средствам. Особенности начисления банком процентов по размещенным средствам. Операционные доходы и расходы: состав, порядок учета и даты признания.

Расчеты с работниками по оплате труда. Расчеты с работниками по подотчетным суммам. Учет прочих дебиторов и кредиторов.

Порядок формирования и учета финансовых результатов. Учет расчетов с бюджетом по налогам. Порядок бухгалтерского учета отложенных

налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Учет использования прибыли.

Тема 9. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банка

Оперативная отчетность кредитных организаций и порядок ее составления.

Состав и характеристика видов банковской отчетности. Основные формы текущей и годовой бухгалтерской отчетности: характеристика содержания, порядок составления. Учет событий после отчетной даты.

Состав и порядок составления годового отчета. Требования по оформлению отчетности. Сроки предоставления отчетности. Исправление ошибок в финансовой отчетности. Ответственность за непредставление отчетности. Публикуемая отчетность кредитных организаций и порядок ее составления.

Баланс кредитной организации, принципы его построения. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования.

Порядок составления и представления отчетности в Банк России.

Консолидированная отчетность и порядок ее составления. Финансовая отчетность кредитных организаций, составленная в соответствии с МСФО. Структура и содержание форм финансовой отчетности и примечания к ней.

5.2. Учебно – тематический план

очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самос тоятел ьная работа	
			Общая, в т.ч.	Лекци и	Семина ры, практич еские занятия		
1	План счетов и организация бухгалтерского учета в банках	4	4	2	2		Опрос, решение ситуационных задач, дискуссия

2	Учет уставного капитала в банках	6	2	2		4	Опрос, тесты, творческое задание
3	Учет полученных и предоставленных кредитов, учет депозитов и вкладов	14	6	2	4	8	Решение ситуационных задач, тесты, творческое задание
4	Учет расчетных операций в рублях и иностранной валюте в банке	16	4	2	2	12	Тестирование, Презентации, творческое задание
5	Учет кассовых операций	10	2		2	8	Опрос, кейсы, творческое задание
6	Учет операций с ценными бумагами	20	8	4	4	12	Опрос, решение ситуационных задач, творческое задание
7	Учет нефинансовых активов	12	4	2	2	8	Творческое задание, презентации
8	Учет доходов и расходов банка, формирование и использование прибыли	12	4	2	2	8	Решение ситуационных задач, тесты, творческое задание
9	Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банка	14	0			14	Опрос, кейсы, творческое задание
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	Согласно учебному плану: Контрольная работа
	Итого в %	100	31	15	16	69	

очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самос тоятел ьная работа	
			Общая, в т.ч.	Лекци и	Семина ры, практич еские занятия		
1	План счетов и организация бухгалтерского учета в банках	12	4	2	2	8	Опрос, решение ситуационных задач, дискуссия
2	Учет уставного капитала в банках	4				4	Опрос, тесты, творческое задание
3	Учет полученных и предоставленных кредитов, учет депозитов и вкладов	12	4	2	2	8	Решение ситуационных задач, тесты, творческое задание
4	Учет расчетных операций в рублях и иностранной валюте в банке	12	4	2	2	8	Тестирование, Презентации, творческое задание
5	Учет кассовых операций	8				8	Опрос, кейсы,

							творческое задание
6	Учет операций с ценными бумагами	18	4	2	2	14	Опрос, решение ситуационных задач, творческое задание
7	Учет нефинансовых активов	14				14	Творческое задание, презентации
8	Учет доходов и расходов банка, формирование и использование прибыли	14				14	Решение ситуационных задач, тесты, творческое задание
9	Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банка	14				14	Опрос, кейсы, творческое задание
	В целом по дисциплине	108	16	8	8	92	Согласно учебному плану: Контрольная работа
	Итого в %	100	15	7	8	75	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. План счетов и организация бухгалтерского учета в банках	Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в банках. Виды счетов: активные, пассивные, парные счета, счета без признака счета. Порядок нумерации лицевых счетов. Рекомендуемые источники: Раздел 8 (2,4,5,22-27), Раздел 9	Устный опрос, решение задач, работа с нормативными документами, дискуссия.
Тема 2 Учет уставного капитала в банках	Учет уставного капитала кредитных организаций, создаваемых в форме акционерных обществ. Учет уставного капитала кредитных организаций, создаваемых в форме обществ с ограниченной ответственностью. Учет операций по увеличению и уменьшению уставных капиталов кредитных организаций. Рекомендуемые источники: Раздел 8 (4,5,22-27), Раздел 9	Устный опрос, тесты, решение задач
Тема 3 Учет полученных и предоставленных кредитов, учет депозитов и вкладов	Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке.	Решение ситуационных задач

	<p>Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий.</p> <p>Порядок и учет выдачи и погашения кредитов.</p> <p>Предоставленные кредиты - финансовые активы: порядок отражения в учете по видам. Оценка предоставленного кредита по амортизированной стоимости. Методы определения амортизированной стоимости. Корректировка стоимости предоставленного кредита до амортизированной стоимости.</p> <p>Первоначальное признание финансовых обязательств по справедливой стоимости. Категории финансовых обязательств для целей их бухгалтерского учета. Учет привлеченных средств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Основные бухгалтерские проводки при проведении депозитных операций. Учет привлеченных средств и порядок начисления кредитной организацией процентов по вкладам (депозитам). Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств.</p> <p>Рекомендуемые источники: Раздел 8 (4,5,7,14, 22-27), Раздел 9</p>	
Тема 4 Учет расчетных операций в рублях и иностранной валюте в банке	<p>Учет межбанковских расчетов. Учет операций по корреспондентским счетам Нostro и Лоро.</p> <p>Банковские счета клиентов. Аналитический и синтетический учет средств на счетах клиентов физических и юридических лиц.</p> <p>Рекомендуемые источники: Раздел 8 (4,5,16,22-27), Раздел 9</p>	Устный опрос, разбор кейсов, тесты, сообщения
Тема 5 Учет кассовых операций	<p>Порядок приема и выдачи денежной наличности от организаций, учет операций.</p> <p>Учет инкассированной денежной выручки. Учет наличных денежных средств и операций в банкоматах.</p> <p>Учет валютно-обменных операций.</p> <p>Рекомендуемые источники: Раздел 8 (19, 22-27)</p>	Устный опрос, тесты
Тема 6 Учет операций с ценными бумагами	<p>Первоначальное признание финансовых активов. Категории финансовых активов. Порядок отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Оценка вложений банка в ценные бумаги. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток или через прочий совокупный доход. Резервы по обесценению финансовых вложений. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой</p>	Устный опрос, решение ситуационных задач

	стоимости через прибыль и убыток. Особенности учета операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости. Отражение в учете выпущенных (размещенных) собственных долговых обязательств: облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов. Классификации финансовых обязательств в бухгалтерском учете. Рекомендуемые источники: Раздел 8 (4,5,8,10,11,15) Раздел 9	
Тема 7 Учет нефинансовых активов	Учет приобретения, поступления, сооружения и создания и выбытия основных средств в кредитных организациях. Учет поступления и выбытия нематериальных активов кредитных организаций. Рекомендуемые источники: Раздел 8 (12,22-27)	Устный опрос, тесты
Тема 8 Учет доходов и расходов банка, формирование и использование прибыли	Учет процентных доходов и расходов коммерческих банков. Операционные доходы и расходы: состав, порядок учета и даты признания. Порядок формирования и учета финансовых результатов. Рекомендуемые источники: Раздел 8 (5,6,13,22-27). Раздел 9	Устный опрос, тесты
Тема 9 Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банка	Учет событий после отчетной даты. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования. Рекомендуемые источники: Раздел 8 (4,9,17,20,21,28), Раздел 9.	Устный опрос, разбор кейсов Обсуждение актуальных проблем

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. План счетов и организация бухгалтерского учета в банках	Характеристика разделов плана счетов кредитной организации: балансовые, внебалансовые счета. Характеристика основных бухгалтерских регистров в синтетическом и аналитическом учете кредитных организаций. Взаимосвязь аналитического и синтетического учета. Документация и документооборот банков. Учетная	Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой для ответов на

	политика кредитной организации и принципы ее формирования. Характеристика основных элементов учетной политики банка. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета. Исправление выявленных ошибок.	семинарских занятиях
Тема 2 Учет уставного капитала в банках	Учет операций по формированию и движению добавочного капитала. Учет резервных фондов кредитных организаций. Учет нераспределенной прибыли (нераспределенных убытков). Раскрытие информации об уставном капитале кредитных организаций в финансовой отчетности.	Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой для ответов на семинарских занятиях
Тема 3 Учет полученных и предоставленных кредитов, учет депозитов и вкладов	Особенности бухгалтерского учета межбанковских депозитов (привлеченных и размещенных). Кредиты и депозиты Банка России. Особенности кредитования Банком России банков-заемщиков. Учет начисленных процентов. Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости. Учет обеспечения по предоставленным кредитам. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете. Учет просроченных кредитов и процентов по ним. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания безнадежной задолженности за счет резервов. Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.	Работа с нормативной, учебной и справочной литературой, использование Интернет-ресурсов для подготовки к решению ситуационных задач, а также обсуждению актуальных проблем бухгалтерского учета в соответствии с IFRS 9
Тема 4 Учет расчетных операций в рублях и иностранной валюте в банке	Особенности организации переводов денежных средств в Российской платежной системе. Нормативно-правовое регулирование открытия, ведения и закрытия счетов расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц. Использование формы расчетных документов. Учет расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивами (покрытыми и непокрытыми), чеками. Учет расчетов в виде перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).	Работа с нормативной, учебной и справочной литературой, подготовка презентаций по формам расчетов

	Первичные документы и общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт. Общий порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте. Объекты бухгалтерского учета. Порядок применения валютного курса и отражение курсовых разниц в учете. Валютная позиция банка.	
Тема 5 Учет кассовых операций	Нормативное регулирование организации, выполнения и учета кассовых операций. Особенности организации кассовой работы в банке. Первичные документы учета кассовых операций. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка.	Работа с нормативной, учебной и справочной литературой, для подготовки к контрольной работе
Тема 6 Учет операций с ценными бумагами	Нормативно-правовые документы, регламентирующие порядок совершения и организацию бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества. Учет производных финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Учет требований и обязательств по договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора. Учет операций по выбытию (реализации, погашению) ценных бумаг. Порядок начисления и учета дисконта, обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным банками ценным бумагам. Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость выпущенных ценных бумаг. Вексель: понятие, виды, условия использования. Протест векселей. Активные операции банка с векселями: покупка и перепродажа векселей, предъявление векселя к оплате. Пассивные операции с векселями: выпуск и погашение банковского векселя. Порядок учета собственных векселей кредитной организации.	Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой, использование Интернет-ресурсов для решения конкретных ситуаций и подготовки творческого задания
Тема 7 Учет нефинансовых активов	Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Учет операций по финансовой аренде (лизингу). Учет материальных запасов в кредитных	Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой для подготовки к творческому заданию

	организациях.	
Тема 8 Учет доходов и расходов банка, формирование и использование прибыли	Доходы и расходы кредитной организации как объекты бухгалтерского учета. Принципы определения доходов и расходов от деятельности кредитных организаций в течение года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета. Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Принципы признания и определения доходов и расходов. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Учет использования прибыли.	Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой для подготовки творческого задания
Тема 9 Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банка	Состав и характеристика видов банковской отчетности. Основные формы текущей и годовой бухгалтерской отчетности. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Консолидированная отчетность и порядок ее составления. Финансовая отчетность кредитных организаций, составленная в соответствии с МСФО.	Работа с учебно-методической и справочной литературой, использование Интернет-ресурсов

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Вопросы к контрольной работе

1. Источники и учет увеличения уставного капитала акционерного банка.
2. Учет операций по выкупу и перепродаже собственных акций.
3. Учет пополнения уставного капитала неакционерных банков.
4. Учет операций по преобразованию коммерческого банка из ООО в АО.
5. Учет и оформление операций по капитализации уставного капитала.
6. Учет операций по уменьшению размеров уставного капитала.
7. Кредитование Банком России коммерческих банков-заемщиков.
8. Оценка предоставленного кредита по амортизированной стоимости.
Расчет амортизированной стоимости.
9. Учет начисленных процентов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

10. Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам.
11. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям.
12. Учет привлеченных средств по амортизированной стоимости.
13. Учет привлеченных средств по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
14. Учет расчетов аккредитивами.
15. Учет факторинговых операций.
16. Учет и оформление расчетов по инкассо с использованием платежных требований (с предварительным положительным акцептом и без акцепта) и инкассовых поручений.
17. Отражение в бухгалтерском учете коммерческих банков операций с использованием банковских карт.
18. Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России и его отражение в бухгалтерском учете.
19. Учет операций по начислению и уплате процентов по вкладам физических лиц при досрочном возврате сумм (вклада) по требованию вкладчика.
20. Организация работы и учет операций вечерних касс.
21. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения операций в учете банка.
22. Оформление и учет операций по выдаче наличных денег через банкоматы.
23. Отражение курсовых разниц в бухгалтерском учете банка.
24. Ревизия кассы и порядок ее проведения. Учет результатов ревизии кассы.
25. Учет и оформление операций банка по покупке-продаже иностранной валюты от своего имени и за свой счет.

26. Учет и оформление операций банка по покупке-продаже иностранной валюты по поручению клиентов.
27. Учет покупки-продажи иностранной валюты на биржевом рынке.
28. Учет покупки-продажи иностранной валюты на внебиржевом рынке.
29. Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества
30. Учет и оформление кассовых операций с наличной иностранной валютой по обслуживанию юридических и физических лиц.
31. Отражение в бухгалтерском балансе операций по выпуску и погашению облигаций.
32. Учет обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным банками ценным бумагам.
33. Порядок выпуска, погашения и отражения в учете собственных векселей банков.
34. Пролонгация кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, и ее отображение в учете.
35. Учет неполученных процентов по списанным с баланса кредитам.
36. Учет требований по кредитным договорам, полученным в результате переуступки прав требования.
37. Учет уступки права требования по кредитам третьим лицам.
38. Перевод ценных бумаг, ранее учитываемых как «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости»
39. Учет производных финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах.
40. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
41. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

42. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
43. Учет операций по финансовой аренде (лизингу) у арендатора.
44. Учет операций по финансовой аренде (лизингу) у арендодателя.
45. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств.
46. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых активов.
47. Порядок и учет распределения прибыли.
48. Алгоритм формирования бухгалтерского баланса кредитной организации.
49. Алгоритм формирования отчета о финансовых результатах кредитной организации.
50. Исправление ошибок в финансовой отчетности: возможные ситуации.

Тестовые задания для самостоятельной работы:

Выберите единственно верный вариант ответа из нескольких предложенных:

1. Является принципом бухгалтерского учета в кредитных организациях.....
 - а) обеспеченность операций
 - б) непрерывность деятельности
 - в) сезонность операций
 - г) активность операций
2. Активы и пассивы банка учитываются на момент их первоначального признания по:
 - а) фактической стоимости
 - б) первоначальной стоимости
 - в) балансовой стоимости
 - г) рыночной стоимости
3. Корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов.....
 - а) допускается
 - б) не допускается
 - в) допускается с разрешения руководства банка
 - г) допускается в отдельных случаях, предусмотренных банком России

4. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают счета
- а) кредитные
 - б) корреспондентские
 - в) ЛОРО
 - г) НОСТРО
5. Достоинством аккредитивной формы расчетов является....
- а) простота оформления сделки
 - б) быстрый товарооборот
 - в) обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции
 - г) невысокие накладные расходы
6. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании...
- а) счетов-фактур
 - б) расчетных документов
 - в) расчетных ордеров
 - г) транспортных накладных
7. Операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции отражаются в бухгалтерском учете по счетам с составлением ежедневного баланса – это...
- а) операционный день
 - б) регистр бухгалтерского учета
 - в) регистр для ведения счетов
 - г) отчетность банка за день
8. Переоценке в банке не подлежат ценные бумаги, относящиеся в категорию:
- а) оцениваемые по амортизированной стоимости
 - б) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - в) оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
9. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды должны быть включены.....
- а) в текущие затраты организации
 - б) в первоначальную стоимость объекта
 - в) не принимаются к учету
 - г) в прочий совокупный доход
10. При кредитовании заемщика в форме «овердрафт» на конец операционного дня.....

- а) допускается наличие остатка средств по кредиту расчетного счета при наличии задолженности по счету «кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном счете» («овердрафт»)
- б) допускается остаток средств по кредиту расчетного счета в пределах установленного банком лимита
- в) не допускается наличие средств на расчетном счете

11. Денежная оценка имущества вносимого в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении, утверждается....

- а) председателем правления банка
- б) наблюдательным комитетом банка
- в) общим собранием учредителей банка
- г) учредителем, имеющим контрольный пакет участия

12. Получение денег от покупателя ценных бумаг и выдача ему сберегательного сертификата отражается бухгалтерской проводкой:

- а) Дебет 52205 «Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет»

Кредит 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

- б) Дебет 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Кредит 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

- в) Дебет 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Кредит 52205 «Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет»

13. Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери....

- а) не формируются
- б) формируются за счет капитала банка
- в) формируются, если имеется вероятность существенного снижения их цены
- г) формируются за счет доходов банка

14. НДС облагаются операции кредитной организации.....

- а) с денежной наличностью
- б) депозитные операции
- в) покупка и продажа ценных бумаг
- г) инкассация

15. Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется

- а) платежное поручение

- б) инкассовое поручение
- в) платежное требование
- г) аккредитив

Тесты с открытым ответом:

16. Дебет счета 61210 «Выбытие (погашение) ценных бумаг» Кредит счета 50107 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости»
Сформулировать содержание данной операции:
-

17. _____ - метод, применяемый при выбытии (реализации) ценных бумаг, при котором на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.
18. Расшифруйте бухгалтерскую запись - Дебет 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению» Дебет 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению» Кредит 20202 «Касса кредитной организации»
-

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях департамента

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе 2.

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1 Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных	1. Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов	1. Знать: – базовые принципы бухгалтерского учета и основные правила организации и ведения учета в банках; – методологические основы организации и	Задача 1. В начале 2022 года Банк Z купил 20,000 акций компании А по цене 18 руб. за акцию. Затраты на покупку акций составили – 5000 руб. Данные акции

х нормативных документов.	для решения задач профессиональной деятельности.	ведения бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях – международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) Уметь: – применять отраслевые стандарты бухгалтерского учета по основным банковским операциям – оценивать влияние банковских операций на финансовую устойчивость банка и его отчетность	предназначены для торговли и были классифицированы компанией, как учитываемые по справедливой стоимости. Отразить операцию по признанию финансового инструмента и затрат на покупку акций на момент первоначального признания в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П и МСФО 9. Сформируйте бухгалтерские записи по данной операции. Тест 1. Принцип в российском и международном бухгалтерском учете 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														
ПКП-2 Способность к организации и ведению бухгалтерского финансового и управленческого учета в экономических субъектах	1. Организует и ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах.	1. Знать: – порядок организации учетно-операционной работы в банках, его варианты; – порядок и последовательность действий при подготовке бухгалтерской отчетности в банках, понимание информации отчетности как информационной базы для анализа деятельности банка и аудита; Уметь:	Задача 1. Составить баланс банка (публикуемая форма) по исходным данным (тыс. руб.): <table><tr><td>№ Статьи баланса</td><td>Сумма</td></tr><tr><td>1 прибыль банка</td><td>1080 000</td></tr><tr><td>2 задолженность по процентам банку</td><td>254 000</td></tr><tr><td>прирост стоимости имущества при переоценке</td><td>135 000</td></tr><tr><td>3 Потребительские кредиты, выданные физическим лицам</td><td>97 000</td></tr><tr><td>4 средства в кассе обменного пункта</td><td>151 000</td></tr><tr><td>5</td><td></td></tr></table>	№ Статьи баланса	Сумма	1 прибыль банка	1080 000	2 задолженность по процентам банку	254 000	прирост стоимости имущества при переоценке	135 000	3 Потребительские кредиты, выданные физическим лицам	97 000	4 средства в кассе обменного пункта	151 000	5	
№ Статьи баланса	Сумма																
1 прибыль банка	1080 000																
2 задолженность по процентам банку	254 000																
прирост стоимости имущества при переоценке	135 000																
3 Потребительские кредиты, выданные физическим лицам	97 000																
4 средства в кассе обменного пункта	151 000																
5																	

		<p>–формировать разные варианты учетной политики банков, аргументировать и обосновывать выбор предложенных вариантов с учетом экономической эффективности принятых управленческих решений;</p> <p>– проводить основные типы банковских операций с клиентами, межбанковских операций.</p>	<p>счета</p> <p>6 государственных бюджетных фондов 162 000</p> <p>7 задолженность подотчетного лица 15 000</p> <p>8 Задолженность по заработной плате 17 000</p> <p>9 доходы полученные средства кб, 14 000</p> <p>10 размещенные в других кредитных организациях 182 000</p> <p>Расходы банка по</p> <p>11 операциям с ценными бумагами 54 000</p> <p>задолженность</p> <p>12 банка по налогам и сборам 35 000</p> <p>13 амортизация ос 117 000</p> <p>14 оборудование банка-резидента 807 000</p>
	<p>2. Формирует показатели финансовой отчетности для составления отчетных форм экономическ их субъектов.</p>	<p>2. Знать: группу основных финансовых показателей деятельности банков, отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированной в соответствии с российской и международной практикой</p> <p>Уметь:</p> <p>– проводить оценку объектов бухгалтерского учета в соответствии с российскими и международными стандартами</p> <p>– формировать показатели ежедневной отчетности и показатели для промежуточной отчетности;</p> <p>– проводить расчеты для формирования основных показателей отчетности для банковских групп и банковских холдингов</p>	<p>Задача 2.</p> <p>Имеется набор следующих финансовых инструментов для инвестирования:</p> <p>- акции предприятия А с рыночной стоимостью 1 тыс. и с предполагаемым дивидендом 10%;</p> <p>- государственная дисконтная облигация со сроком обращения 3 месяца стоимостью 1 тыс. руб. и дисконтом 20%.</p> <p>Выберете из предложенных инвестиций наиболее доходную.</p> <p>Задача 3</p> <p>Сделайте вывод о состоянии долгосрочной ликвидности банка исходя из следующих данных:</p> <p>- кредитные требования к банку с оставшимся сроком погашения свыше 1 года – 100 млн. руб.;</p> <p>- капитал банка – 80 млн. руб.;</p> <p>- обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком – 10 млн. руб.</p>

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету:

1. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в т.ч. бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Учетная политика кредитных организаций.
3. Сущность и содержание бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Характеристика основных разделов Плана счетов бухгалтерского учёта в банках.
5. Документация и документооборот в банках.
6. Организация синтетического и аналитического учёта в банках.
7. Принципы построения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Парные счета.
8. Последующий контроль бухгалтерских операций. Исправительные проводки.
9. Организация хранения банковских документов.
10. Документы аналитического учета. Лицевые счета. Книга регистрации открытых счетов.
11. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации.
12. Бухгалтерский учет операций первичного формирования уставного капитала кредитной организации, созданной в форме ООО.
13. Учет увеличения уставного капитала действующих кредитной организации, созданной в форме АО.
14. Добавочный капитал, резервный фонд банка.
15. Прием и выдача денежной наличности.
16. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: покупка-продажа иностранной валюты за свой счет.
17. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: покупка-продажа иностранной валюты за счет клиента.
18. Порядок открытия расчетного счета. Документы, предоставляемые при открытии счета.

19. Очередность платежей.
20. Акцептный и бесспорный порядок расчетов. Инкассовые поручения.
21. Расчеты платежными требованиями и платежными поручениями.
22. Расчеты аккредитивами. Учет депонированных аккредитивов.
23. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по гарантированным аккредитивам.
24. Расчеты чеками.
25. Расчеты с использованием банковских карт.
26. Система межбанковских расчетов.
27. Организация расчетов через расчетную сеть Банка России.
28. Отражение в учете расчетов через корсчета ЛОРО и НОСТРО.
29. Внутрибанковские межфилиальные расчеты.
30. Организация межбанковских расчетов. Основные записи по учету межбанковских операций.
31. Оформление депозитных операций в банках. Порядок учета депозитных операций юридических лиц.
32. Порядок учета депозитных операций физических лиц. Способы выдачи кредита.
33. Отражение кредитов, выданных юридическим лицам на счетах первого порядка.
34. Отражение кредитов, выданных физическим лицам на счетах первого порядка.
35. Бухгалтерские записи по выдаче и погашению кредитов. Учет просроченной и пролонгированной задолженности.
36. Бухгалтерские записи по выдаче и погашению кредитов в форме «овердрафт».
37. Отражение процентов по ссудной задолженности.
38. Учет резервов на возможные потери по ссудам. Порядок формирования резерва.

39. Учет межбанковских кредитов.
40. Учет открытых кредитных линий
41. Учет финансовой аренды.
42. Бухгалтерские записи по приобретению прав требования.
43. Бухгалтерский учет операций банка с долговыми обязательствами.
44. Начисление купонного дохода.
45. Погашение долговых обязательств.
46. Учет стоимости приобретенных банком векселей.
47. Учет имущества банка. Учет основных средств и нематериальных активов.
48. Начисление амортизации. Способы начисления. Отражение амортизации основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском учете.
49. Бухгалтерские записи по учету доходов и расходов, полученных банком.
50. Порядок бухгалтерского учета начисления и уплаты налогов. Отложенные налоги.
51. Значение и виды отчетности.
52. Текущая бухгалтерская отчетность.
53. Годовая бухгалтерская отчетность: основные формы отчетности, их состав, назначение, порядок формирования.
54. События после отчетной даты: порядок отражения в учете.
55. Раскрытие данных о деятельности кредитной организации в пояснительной информации к годовому отчету.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях департамента.

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

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).
5. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"
6. Положение Банка России от 24.11.2022 N 810-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода"
7. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
8. Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
9. Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».
10. Положение Банка России от 02.10.2017 N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами".
11. Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов"
12. Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П "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"
13. Положение Банка России от 25.11.2013 N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".
14. Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам,

операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

15. Положение Банка России от 02.10.2017 N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов".

16. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"

17. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

18. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

19. Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

20. Указание Банка России от 27.11.2018 N 4983-У

"О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности")

Основная литература:

21. Курныкина, О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник для студ. вузов, обуч. по напр. "Экономика" / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская; Финуниверситет. - Москва: Кнорус, 2018. - 368 с. - (Бакалавриат). - Текст: непосредственный. - То же. - 2023. - ЭБС BOOK.ru. - URL:<https://book.ru/book/947691> (дата обращения: 21.04.2023). — Текст : электронный.

22. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты: учебное пособие для группы направлений бакалавриата "Экономика и управление" / Н.Э. Соколинская, О.В. Курныкина, О.Н. Казакова [и др.]; под ред. Н.Э. Соколинской; Финуниверситет. — 2-е изд., стер. — Москва: Кнорус, 2021 — 232 с. — (Бакалавриат). - Текст: непосредственный. - То же. - 2023. - ЭБС BOOK.ru. - URL:<https://book.ru/book/946946> (дата обращения: 21.04.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература

23. Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке : учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. — Москва : КноРус, 2021. — 378 с. — (Бакалавриат). - ЭБС BOOK.ru. — URL:<https://book.ru/book/936976> (дата обращения: 21.04.2023). — Текст : электронный.

24. Мизиковский, И. Е. Бухгалтерский учет и отчетность финансовых организаций : учебно-методическое пособие / И. Е. Мизиковский, Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская. — Нижний Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2019. — 205 с. — ЭБС Лань. — URL: <https://e.lanbook.com/book/144595> (дата обращения: 21.04.2023). — Текст : электронный.

25. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. 1: учебное пособие / Р. Ш. Ганеев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018 — 226 с.: табл. — ЭБС Университетская библиотека ONLINE. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494866> (дата обращения: 21.04.2023). — Текст : электронный.

26. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. 2: учебное пособие / Р. Ш. Ганеев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018 — 179 с.: табл. — ЭБС Университетская библиотека ONLINE. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494867> (дата обращения: 21.04.2023). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elibrary.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
7. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>
9. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
10. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
11. Электронная библиотека Российской государственной библиотеки (РГБ) <http://elibrary.rsl.ru/>;

12. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>
13. Институт научной информации по общественным наукам РАН.
<http://www.inion.ru>
14. Центральный банк Российской Федерации <http://www.cbr.ru>
15. Министерство финансов www.minfin.ru
16. Официальный сайт Правительства Российской Федерации
www.government.ru
17. Межбанковская фондовая биржа <http://www.mse.ru>

Периодические издания: газеты, журналы, бюллетени, обзоры

1. Вопросы экономики <http://www.vopreco.ru/>
2. Journal of Commerce: <http://www.joc.com>
3. Коммерсант: <http://www.kommersant.ru>
4. Эксперт: <http://www.expert.ru>
5. Рейтинги российских компаний:
<http://old.raexpert.ru/expert200/rating.asp>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Подготовка к семинарским и практическим занятиям

При подготовке к семинарам и практическим занятиям следует изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, а также новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. Это позволит:

- обобщить и систематизировать ранее изученный материал, внеся в него соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой;
- подготовить тезисы выступлений по вопросам, выносимым на семинар.

Начиная подготовку к семинару, следует:

- четко определить смысл заданий, которые предстоит выполнить;
- составить план, позволяющий установить ключевые моменты подготовки и их последовательность. Данное действие позволит студенту повысить свою дисциплинированность и организованность.

Начинать подготовку следует с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что лекционный материал носит обзорный характер и содержит наиболее значимые вопросы по рассматриваемой теме. Остальные,

более детальные, но не менее значимые вопросы должны быть разобраны студентом самостоятельно. В этой связи работа с рекомендованной литературой обязательна. В ходе работы следует обратить особое внимание на объяснение явлений и фактов практической действительности с точки зрения анализируемых теоретических положений, а также соотнести их с содержанием основных выводов. В ходе данной работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, поясняющие его примеры, а также разобраться в иллюстративном материале.

Заканчивать подготовку к семинару следует составлением конспекта, позволяющим составить концентрированное (сжатое) представление об изученном вопросе. Конспект можно представить, как в текстовом формате, так и в виде схемы или алгоритма.

Методические рекомендации по выполнению творческого задания.

Творческое задание ставит своей целью формирование у студентов профессиональных компетенций и овладения навыками практической деятельности, умению самостоятельно и взвешенно решить профессиональные вопросы в сфере бухгалтерского учета в банках.

Выполнение творческого задания направлено на развитие теоретических знаний и закрепление практических навыков, необходимых для осуществления профессиональной деятельности бухгалтера.

Творческое задание – это выполнение заданной темы с проявлением фантазии автора, которое должно свидетельствовать о знании данной темы, ее основной проблематики, базироваться на обобщении изученного теоретического материала и заданий, выполненных на практических занятиях.

Выполнение творческого задания предусматривает:

1. Составить цифровой пример, отражающий описание заданной в теме ситуации (1-2 страницы)

2. Решение этого примера со ссылками на статьи, пункты, разделы нормативных актов, регламентирующих данный способ учета (не более 5 страниц).

Творческое задание сдается преподавателю за неделю до установленной даты зачета. Оценивается творческое задание в 10 баллов, как работа в семестре.

Оформление работы: титульный лист (ФИО, номер учебной группы, контрольная работа по дисциплине "Учет в банках", номер варианта).

Вариант прилагается. Далее по выбранной теме составленная студентом ситуация, а далее - ее решение (разбор) с указанием нормативных документов, которые были использованы при решении.

Творческое задание предполагает выполнение задания по выбранной студентами теме в рамках самостоятельной работы, предусмотренной учебным планом изучения дисциплины.

В одной учебной группе одна тема творческого задания может выбрана только одним студентом.

При оценке работы учитывается правильность ответов на задания, отсутствие содержательных и терминологических ошибок, соответствие нормативным правовым актам.

Методические рекомендации по подготовке к дискуссии

Цель дискуссии как интерактивного метода обучения состоит в создании комфортных условий обучения, при которых студент или слушатель чувствует свою интеллектуальную состоятельность, свою успешность.

Именно это делает продуктивным сам процесс обучения, дает знания и навыки, создает базу для работы по решению проблем после того, как обучение закончится.

Дискуссия, как один из методов интерактива, представляет собой целенаправленное обсуждение определенного конкретного вопроса, которое

сопровождается обменом идеями, мнениями, мыслями между студентами группы.

Принципы работы на интерактивном занятии в форме дискуссии:

- каждый участник дискуссии по любому вопросу имеет право на собственное мнение;
- отсутствие прямой критики личности, критике может подвергнуться только идея;
- все, что обсуждается и говорится во время дискуссии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

- Windows Microsoft office (Word, Excel, PowerPoint)
- Антивирус Kaspersky.

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Информационно-правовая система «Гарант»
- Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
- Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
- Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - <http://www.skrin.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.

Не используются.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

- компьютерные классы с выходом в Интернет;
- аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения.