

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Документ подписан проставив печать
Информация о владельце: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
ФИО: Игнатенко Виталий Иванович
Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике
Дата подписания: 16.10.2023 05:30:09
Уникальный программный ключ: «Заочный государственный университет им. Н.М. Федоровского»
a49ae343af5448d45d7e3e1e499659da8109ba78 (ЗГУ)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по ОД
_____ Игнатенко В.И.

Учет и операционная деятельность в банке рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Экономика, менеджмент и организация производства**

Учебный план 16.05.2022. бак.-очн.38.03.01_ФК-2020.plx
Направление подготовки: Экономика

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 108

в том числе:

аудиторные занятия 36

самостоятельная работа 36

часов на контроль 36

Виды контроля в семестрах:
экзамены 7

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	уп	рп		
Неделя	12			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	12	12	12	12
Практические	24	24	24	24
Итого ауд.	36	36	36	36
Контактная работа	36	36	36	36
Сам. работа	36	36	36	36
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):

к.э.н. доцент Кулян Роман Анатольевич _____

Рабочая программа дисциплины

Учет и операционная деятельность в банке

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 г. № 1327)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от г. №

Срок действия программы: уч.г.

Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева ___ _____ 2023 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от ___ _____ 2023 г. № ___
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева ___ _____ 2024 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от ___ _____ 2024 г. № ___
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева ___ _____ 2025 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от ___ _____ 2025 г. № ___
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева ___ _____ 2026 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от ___ _____ 2026 г. № ___
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Формирование у студентов знаний в области организации и ведения бухгалтерского учета финансово- хозяйственных операций в коммерческих банках, составления их финансовой отчетности
-----	--

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:	Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Введение в экономику
2.1.2	Макроэкономика
2.1.3	Финансы и финансово-экономические системы
2.1.4	Статистика финансов
2.1.5	Деньги, кредит, банки
2.1.6	Финансовое право
2.1.7	Введение в экономику
2.1.8	Макроэкономика
2.1.9	Финансы и финансово-экономические системы
2.1.10	Статистика финансов
2.1.11	Деньги, кредит, банки
2.1.12	Финансовое право
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Итоговая государственная аттестация
2.2.2	Международные валютно-кредитные отношения
2.2.3	Международные экономические отношения
2.2.4	Операционная техника и учет операций с ценными бумагами П
2.2.5	Преддипломная практика
2.2.6	Итоговая государственная аттестация
2.2.7	Международные валютно-кредитные отношения
2.2.8	Международные экономические отношения
2.2.9	Операционная техника и учет операций с ценными бумагами
2.2.10	Преддипломная практика

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

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

Знать:

Уровень 1	Основы законодательства в области расчетно-кассового обслуживания клиентов, принципы формирования системы взаимоотношений банка с клиентами, финансовые инструменты, используемые в деятельности банков.
Уровень 2	вопросы организации кассовой работы в банках, организации работы операционной кассы вне кассового узла банка, механизм использования банкоматов и других программно-технических комплексов; нормативно- правовые документы, регламентирующие деятельность банка и его бухгалтерии в части организации наличного и безналичного денежного обращения.
Уровень 3	механизм составления документов для осуществления учета и операций по контролю деятельности банка, а также расчетно-кассовых операций.

Уметь:

Уровень 1	организовать порядок учета приема и выдачи денежных средств в (из) кассу(ы) банка при обслуживании организаций, организовать операции с денежной наличностью по обслуживанию населения; составлять (заполнять) первичные учетные документы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
Уровень 2	составлять бухгалтерские записи по учету кассовых операций в коммерческом банке, при организации расчетов с подотчетными лицами, расчетов по заработной плате, при приобретении материальных ценностей, осуществлении валютно-обменных и экспортно-импортных операций.
Уровень 3	пользоваться компьютерными программами для ведения учета деятельности в банке для проведения кассовых операций.

Владеть:

Уровень 1	навыками работы с компьютером и программным обеспечением, позволяющим проверять первичные учетные документы.
Уровень 2	способностью ведения учета кассовых операций, в т.ч. инкассации наличных денежных средств, ревизии ценностей и проверки организации кассовой работы.
Уровень 3	навыками формирования плана счетов кредитной организации и организации на его основе расчетно-кассовых, межбанковских и экспортно- импортных операций.

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

Знать:

Уровень 1	основные документы, регламентирующие активно-пассивные и посреднические операции банка, а также порядок их осуществления.
Уровень 2	методику учета операций банка по вложению в ценные бумаги, порядок выпуска и обращения облигаций, векселей, сертификатов банков.
Уровень 3	общие положения организации учета ценных бумаг, нормативные документы, регулирующие работу банка с ценными бумагами, виды ценных бумаг и их характеристику, принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Уметь:

Уровень 1	систематизировать финансовую и юридическую информацию в форме аналитического заключения и отчетов.
Уровень 2	осуществлять межбанковские, ссудные, депозитные, лизинговые, факторинговые операции; организовать операций по обслуживанию юридических и физических лиц при проведении безналичных (в т.ч. межбанковских) расчетов.
Уровень 3	осуществлять посреднические операции с ценными бумагами учитываемыми банками - профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Владеть:

Уровень 1	навыками оформления документации по осуществлению активно-пассивных операций.
Уровень 2	навыками осуществления операций по формированию уставного банка, начислению и выплате дивидендов, капитализации собственных средств, привлечению средств юридических и физических лиц,
Уровень 3	навыками осуществления операций банка по вложению в ценные бумаги, переоценке и выбытию ценных бумаг; операций выпуска и погашения облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

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

Знать:

Уровень 1	положение об обязательных резервах коммерческого банка, основы бухгалтерского учета по депонированию обязательных резервов.
Уровень 2	состав финансовой отчетности банковской организации, порядок ее подготовки и предоставления, методики расчета собственных средств, резервов на возможные потери, значения обязательных нормативов, расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов.
Уровень 3	виды резервируемых обязательств, порядок расчета и регулирования резервных требований, механизм составления, представления отчетности, действия уполномоченного учреждения ЦБ РФ и банка в период регулирования обязательных резервов, а также обеспечение контроля за выполнением резервных требований ЦБ РФ.

Уметь:

Уровень 1	ориентироваться в нормативно-правовых актах, регламентирующих порядок составления отчетности и выполнения резервных требований Банка России, а именно в положениях и указаниях об обязательных резервах, о корректировочных коэффициентах и др.
Уровень 2	подготавливать отчетности и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.
Уровень 3	осуществлять подготовку документации и реализацию мероприятий по содействию уполномоченному учреждению ЦБ РФ в период регулирования обязательных резервов при проведении контроля выполнения резервных требований.

Владеть:

Уровень 1	понятно - терминологическим аппаратом в области банковского учета и отчетности.
Уровень 2	навыками подготовки отчетности по выполнению резервных требований Банка России.
Уровень 3	методами диагностики выполнения резервных требований Банка России на базе бухгалтерской отчетности.

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

Знать:

Уровень 1	систему нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций, предмет, метод и основные принципы бухгалтерского учета в банках,
-----------	--

	место и роль учетно-операционного управления в организационной структуре коммерческого банка, функции специалистов учетно-операционного управления: ответственных исполнителей и бухгалтеров, роль главного бухгалтера.
Уровень 2	классификацию имущества, доходов и расходов, порядок учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности банков.
Уровень 3	учет имущества, методику учета прибыли и убытков банка, порядок составления годового отчета, оборотной ведомости, отчета о прибылях и убытках, данных об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли, данные о движении денежных средств и отчет о состоянии внутреннего контроля в целях осуществления контроля обработки данных о фактах хозяйственной жизни кредитной организации.
Уметь:	
Уровень 1	составлять (заполнять) первичные учетные документы, раскрывать содержание плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, определять типы хозяйственных операций и их влияние на баланс банка; разъяснять специфику аналитического и синтетического учета в банках, технику и формы бухгалтерского учета в банках.
Уровень 2	вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность.
Уровень 3	пользоваться компьютерными программами, информационными и справочно-правовыми системами для ведения бухгалтерского учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций.
Владеть:	
Уровень 1	информацией о формах первичных учетных документов и перечне обязательной отчетности банков.
Уровень 2	навыками учета операции приобретения и реализации имущества, начисления амортизации, учета доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банков, расчета налогов и составления годовой и бухгалтерской отчетности банка.
Уровень 3	навыком формирования учетной политики кредитной организации, разработки плана счетов бухгалтерского учета и формирования на его основе бухгалтерских проводок.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1 Знать:	
3.1.1	ПК-24:
3.1.2	Базовый уровень: Основы законодательства в области расчетно-кассового обслуживания клиентов, принципы формирования системы взаимоотношений банка с клиентами, финансовые инструменты, используемые в деятельности банков.
3.1.3	Продвинутый уровень: вопросы организации кассовой работы в банках, организации работы операционной кассы вне кассового узла банка, механизм использования банкоматов и других программно-технических комплексов; нормативно-правовые документы, регламентирующие деятельность банка и его бухгалтерии в части организации наличного и безналичного денежного обращения.
3.1.4	Высокий уровень: механизм составления документов для осуществления учета и операций по контролю деятельности банка, а также расчетно-кассовых операций.
3.1.5	ПК-26:
3.1.6	Базовый уровень: основные документы, регламентирующие активно-пассивные и посреднические операции банка, а также порядок их осуществления.
3.1.7	Продвинутый уровень: методику учета операций банка по вложению в ценные бумаги, порядок выпуска и обращения облигаций, векселей, сертификатов банков.
3.1.8	Высокий уровень: общие положения организации учета ценных бумаг, нормативные документы, регулирующие работу банка с ценными бумагами, виды ценных бумаг и их характеристику, принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.
3.1.9	ПК-27:
3.1.10	Базовый уровень: положение об обязательных резервах коммерческого банка, основы бухгалтерского учета по депонированию обязательных резервов.
3.1.11	Продвинутый уровень: состав финансовой отчетности банковской организации, порядок ее подготовки и предоставления,
3.1.12	методики расчета собственных средств, резервов на возможные потери, значения обязательных нормативов, расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов.
3.1.13	Высокий уровень: виды резервируемых обязательств, порядок расчета и регулирования резервных требований, механизм составления, представления отчетности, действия уполномоченного учреждения ЦБ РФ и банка в период регулирования обязательных резервов, а также обеспечение контроля за выполнением резервных требований ЦБ РФ.
3.1.14	ПК-28:
3.1.15	Базовый уровень: систему нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций, предмет, метод и основные принципы бухгалтерского учета в банках,

3.1.16	место и роль учетно-операционного управления в организационной структуре коммерческого банка,
3.1.17	функции специалистов учетно-операционного управления: ответственных исполнителей и бухгалтеров, роль главного бухгалтера.
3.1.18	Продвинутый уровень:классификацию имущества, доходов и расходов, порядок учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности банков.
3.1.19	Высокий уровень:учет имущества, методику учета прибыли и убытков банка, порядок составления годового отчета, оборотной ведомости, отчета о прибылях и убытках, данных об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли, данные о движении денежных средств и отчет о состоянии внутреннего контроля в целях осуществления контроля обработки данных о фактах хозяйственной жизни кредитной организации.
3.2	Уметь:
3.2.1	ПК-24:
3.2.2	Базовый уровень:организовать порядок учета приема и выдачи денежных средств в (из) кассу(ы) банка при обслуживании организаций, организовать операции с денежной наличностью по обслуживанию населения;составлять (заполнять) первичные учетные документы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
3.2.3	Продвинутый уровень:составлять бухгалтерские записи по учету кассовых операций в коммерческом банке, при организации расчетов с подотчетными лицами, расчетов по заработной плате, при приобретении материальных ценностей, осуществлении
3.2.4	валютно-обменных и экспортно-импортных операций.
3.2.5	Высокий уровень:пользоваться компьютерными программами для ведения учета деятельности в банке для проведения кассовых операций.
3.2.6	ПК-26:
3.2.7	Базовый уровень:систематизировать финансовую и юридическую информацию в форме аналитического заключения и отчетов.
3.2.8	Продвинутый уровень:осуществлять межбанковские, ссудные, депозитные, лизинговые, факторинговые операции; организовать операций по обслуживанию юридических и физических лиц при проведении безналичных (в т.ч. межбанковских) расчетов.
3.2.9	Высокий уровень:осуществлять посреднические операции с ценными бумагами учитываемыми банками - профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
3.2.10	ПК-27:
3.2.11	Базовый уровень:ориентироваться в нормативно-правовых актах, регламентирующих порядок составления отчетности и выполнения резервных требований Банка России, а именно в положениях и указаниях об обязательных резервах, о корректировочных коэффициентах и др.
3.2.12	Продвинутый уровень:подготавливать отчетности и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.
3.2.13	Высокий уровень:осуществлять подготовку документации и реализацию мероприятий по содействию уполномоченному учреждению ЦБ РФ в период регулирования обязательных резервов при проведении контроля выполнения резервных требований.
3.2.14	ПК-28:
3.2.15	Базовый уровень:составлять (заполнять) первичные учетные документы, раскрывать содержание плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, определять типы хозяйственных операций и их влияние на баланс банка; разъяснять специфику аналитического и синтетического учета в банках, технику и формы бухгалтерского учета в банках.
3.2.16	Продвинутый уровень:вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность.
3.2.17	Высокий уровень:пользоваться компьютерными программами, информационными и справочно-правовыми системами для ведения бухгалтерского учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций.
3.3	Владеть:
3.3.1	ПК-24:
3.3.2	Базовый уровень:навыками работы с компьютером и программным обеспечением, позволяющим проверять первичные учетные документы.
3.3.3	Продвинутый уровень:способностью ведения учета кассовых операций, в т.ч. инкассации наличных денежных средств, ревизии ценностей и проверки организации кассовой работы.
3.3.4	Высокий уровень:навыками формирования плана счетов кредитной организации и организации на его основе
3.3.5	расчетно-кассовых, межбанковских и экспортно- импортных операций.
3.3.6	ПК-26:
3.3.7	Базовый уровень:навыками оформления документации по осуществлению активно-пассивных операций.

3.3.8	Продвинутый уровень:навыками осуществления операций по формированию уставного банка, начислению и выплате дивидендов, капитализации собственных средств, привлечению средств юридических и физических лиц, размещению фондов в различные виды активов.
3.3.9	Высокий уровень:навыками осуществления операций банка по вложению в ценные бумаги, переоценке и выбытию ценных бумаг; операций выпуска и погашения облигаций, векселей. депозитных и сберегательных сертификатов.
3.3.10	ПК-27:
3.3.11	Базовый уровень:понятно - терминологическим аппаратом в области банковского учета и отчетности.
3.3.12	Продвинутый уровень:навыками подготовки отчетности по выполнению резервных требований Банка России.
3.3.13	Высокий уровень:методами диагностики выполнения резервных требований Банка России на базе бухгалтерской отчетности.
3.3.14	ПК-28:
3.3.15	Базовый уровень:информацией о формах первичных учет-ных документов и перечне обязательной отчетности банков.
3.3.16	Продвинутый уровень:навыками учета операции приобретения и реализации имущества, начисления амортизации, учета доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банков, расчета налогов и составления годовой и бухгалтерской отчетности банка.
3.3.17	Высокий уровень:навыком формирования учетной политики кредитной организации, разработки плана счетов бухгалтерского учета и формирования на его основе бухгалтерских проводок.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. Учет и операционная деятельность в банке						
1.1	Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях /Лек/	7	1	ПК-24 ПК-26 ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.2	Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях /Пр/	7	2	ПК-24 ПК-26 ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.3	Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях /Ср/	7	2	ПК-24 ПК-26 ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.4	Аналитический и синтетический учет в банках /Лек/	7	1	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.5	Аналитический и синтетический учет в банках /Пр/	7	2	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.6	Аналитический и синтетический учет в банках /Ср/	7	2	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.7	План счетов кредитных организаций /Лек/	7	1	ПК-24 ПК-26 ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.8	План счетов кредитных организаций /Пр/	7	2	ПК-24 ПК-26 ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.9	План счетов кредитных организаций /Ср/	7	2	ПК-24 ПК-26 ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.10	Документация и документооборот в банках, архивное хранение документов /Лек/	7	1	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.11	Документация и документооборот в банках, архивное хранение документов /Пр/	7	2	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.12	Документация и документооборот в банках, архивное хранение документов /Ср/	7	2	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.13	Учет операций по формированию уставного капитала /Лек/	7	1	ПК-24 ПК-26	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	

1.14	Учет операций по формированию уставного капитала /Пр/	7	2	ПК-24 ПК-26	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.15	Учет операций по формированию уставного капитала /Ср/	7	2	ПК-24 ПК-26	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.16	Бухгалтерский учет банковских операций по расчетно-кассовому обслуживанию /Лек/	7	1	ПК-24	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.17	Бухгалтерский учет банковских операций по расчетно-кассовому обслуживанию /Пр/	7	2	ПК-24	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.18	Бухгалтерский учет банковских операций по расчетно-кассовому обслуживанию /Ср/	7	2	ПК-24	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.19	Учет кредитных операций коммерческого банка /Лек/	7	1	ПК-24 ПК-26	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.20	Учет кредитных операций коммерческого банка /Пр/	7	2	ПК-24 ПК-26	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.21	Учет кредитных операций коммерческого банка /Ср/	7	2	ПК-24 ПК-26	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.22	Учет депозитных операций коммерческого банка /Лек/	7	1	ПК-24 ПК-26	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.23	Учет депозитных операций коммерческого банка /Пр/	7	2	ПК-24 ПК-26	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.24	Учет депозитных операций коммерческого банка /Ср/	7	4	ПК-24 ПК-26	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.25	Учет имущества банка /Лек/	7	1	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.26	Учет имущества банка /Пр/	7	1	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.27	Учет имущества банка /Ср/	7	4	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.28	Учет операций с ценными бумагами /Лек/	7	1	ПК-26 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.29	Учет операций с ценными бумагами /Пр/	7	2	ПК-26 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.30	Учет операций с ценными бумагами /Ср/	7	2	ПК-26 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.31	Учет операций с иностранной валютой /Лек/	7	1	ПК-24	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.32	Учет операций с иностранной валютой /Пр/	7	1	ПК-24	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.33	Учет операций с иностранной валютой /Ср/	7	4	ПК-24	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.34	Учет финансовых результатов /Лек/	7	1	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.35	Учет финансовых результатов /Пр/	7	2	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.36	Учет финансовых результатов /Ср/	7	4	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.37	Состав финансовой отчетности банков /Лек/	7	0	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.38	Состав финансовой отчетности банков /Пр/	7	2	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	
1.39	Состав финансовой отчетности банков /Ср/	7	4	ПК-27 ПК-28	Л1.1Л2.1 Э1 Э2	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Понятие учётно-операционной работы банка, ее цели и задачи.
2. Понятие банковской документации и виды документов.
3. Баланс банка и принципы его построения.
4. Характеристика балансовых и внебалансовых счетов.

5. Характеристика активных и пассивных счетов баланса банка.
6. Аналитический и синтетический учёт в банках.
7. Учёт и оформление корреспондентских отношений банков.
8. Виды, порядок открытия, ведения и закрытия счетов банковским клиентам.
9. Учёт и оформление межфилиальных расчётов.
10. Порядок расчётов платёжными поручениями.
11. Порядок расчетов чеками.
12. Учет и оформление безналичных расчетов при использовании аккредитивной формы расчетов на территории России.
13. Порядок и учёт операций по расчётам платёжными требованиями.
14. Порядок и учёт операций по принудительному списанию средств со счетов клиентов банка.
15. Учёт операций по формированию уставного капитала банка.
16. Учёт и оформление операций по образованию резервного фонда и его использованию.
18. Учёт специальных фондов банка и порядок их использования.
19. Учёт средств, перечисляемых банком в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ.
20. Характеристика и виды приходных кассовых документов. Учёт приходных кассовых операций.
21. Характеристика и виды расходных кассовых документов. Учёт расходных кассовых операций.
22. Учёт операций с драгоценными металлами и их котировка.
23. Учёт и оформление операций с основными средствами банка.
24. Учёт и оформление операций с материальным запасом.
25. Учёт и оформление операций с нематериальными активами.
26. Учёт и оформление лизинговых операций.
27. Учёт и оформление ссудных операций.
28. Порядок и учёт операций кредитных линий, открываемых заёмщиком банка.
29. Учёт и оформление просроченных и пролонгированных кредитов; начисление процентов по ним.
30. Учёт банковских гарантий и поручительств.
31. Учёт и оформление резервов на возможные потери по ссудам и его использование.
32. Учёт и оформление депозитных операций.
33. Порядок и учёт операций с государственными долговыми обязательствами. Их переоценка.
34. Учёт и оформление операций с приобретёнными банками векселями.
35. Учёт и оформление операций с корпоративными ценными бумагами.
36. Учёт собственных долговых обязательств банка.
37. Учёт и оформление операций по корреспондентским счетам в иностранной валюте.
38. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте; их виды.
39. Учёт и оформление кредитов в иностранной валюте.
40. Порядок и учёт операций банка по продаже иностранной валюты по поручению клиента и от своего имени.
41. Учёт и оформление операций с собственными векселями банков в иностранной валюте.
42. Учёт и оформление неторговых операций в иностранной валюте.
43. Учёт и оформление операций с использованием документарных аккредитивов по импорту.
44. Учёт и оформление операций с использованием документарных аккредитивов по экспорту.
45. Порядок и учёт международных расчётов в форме банковских переводов.
46. Учёт доходов и расходов будущих периодов в банке.
47. Учёт и анализ доходов банка.
48. Учёт и анализ расходов банка.
49. Учёт и оформление операций по использованию прибыли банка.
50. Внутригодовая бухгалтерская отчётность.
51. Инвентаризация статей баланса банка.
52. Годовая бухгалтерская отчётность банка.
53. Внутрибанковский контроль.

5.2. Темы письменных работ

1. Учетная политика банка.
2. Организация и порядок учета расчетных операций.
3. Организация и порядок учета кассовых операций.
4. Организация и порядок учета ссудных операций.
5. Организация и порядок учета депозитных операций юридических и физических лиц.
6. Организация и порядок учета межбанковских депозитов..
7. Организация и порядок учета лизинговых операций.
8. Организация и порядок учета факторинговых операций.
9. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами.
10. Организация и порядок учета операций по формированию уставного капитала банка.
11. Организация и порядок учета основных средств и нематериальных активов.
12. Организация и порядок учета материальных ценностей.
13. Организация и порядок учета заработной платы.
14. Учет расчетов с подотчетными лицами.
15. Организация и порядок учета валютнообменных операций.
16. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте.

17. Организация и порядок учета операций по формированию финансовых результатов банка.
18. Организация и порядок учета расчетов пластиковыми картами.
19. Межбанковские расчеты
20. Организация и порядок учета депозитарных операций.
21. Свободная тема

5.3. Фонд оценочных средств

1. Сколько знаков содержит счет второго порядка?
 - А. 3
 - Б. 5
 - В. 7
 - Г. 20
2. Структура Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях базируется на:
 - А. выделении активных и пассивных счетов;
 - Б. выделении в разделы однотипных по своему содержанию банковских операций;
 - В. выделение счетов клиентов и счетов самого банка;
 - Г. верны все варианты
3. Какие из перечисленных счетов входят в состав раздела «Внебалансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях?
 - А. 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»;
 - Б. 61209 «Реализация (выбытие) имущества»;
 - В. 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»
 - Г. 20202 «Касса»
4. Для учёта каких операций предназначены счета ДЕПО?
 - А. депозитных операций;
 - Б. депозитарных операций;
 - В. брокерских операций.
 - Г. кредитных операций
5. Какой из перечисленных счетов является балансовым?
 - А. 906 «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций»;
 - Б. 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»;
 - В. 910 «Расчеты по обязательным резервам»
 - Г. варианты А и В
6. Какой из перечисленных счетов является внебалансовым?
 - А. 302 «Счета кредитных организаций по другим операциям»;
 - Б. 408 «Прочие счета»;
 - В. 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера»
 - Г. Варианты А и Б
7. Размещение акций банка производится:
 - А. путем приема от инвесторов взносов в уставный капитал банка в виде денежных средств, банковских зданий и другого имущества в неденежной форме;
 - Б. путем продажи акций за валюту Российской Федерации или за иностранную валюту;
 - В. путем переоформления внесенных ранее долей в акции, если неакционерный банк преобразуется в акционерный.
 - Г.) путем продажи акций исключительно за валюту Российской Федерации
8. Какой проводкой отражается зачисление денежных средств в оплату акций?
 - А. Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданный в форме акционерного общества»;
 - Б. Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» – Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданный в форме акционерного общества»;
 - В. Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданный в форме акционерного общества».
 - Г. Верного ответа нет
9. Размещений акций первого выпуска должно быть закончено не позднее чем:
 - А. через 10 дней после регистрации банка;
 - Б. через 30 дней после регистрации банка;
 - В. через 90 дней после регистрации банка.
 - Г. через 180 дней после регистрации банка.
10. Предельный размер имущества в виде банковских зданий (помещений) в уставном капитале вновь создаваемого банка не должен превышать:
 - А. 25 %;
 - Б. 20 %;
 - В. 50 %.
 - Г. 10%
11. Какая проводка соответствует операции по зачислению наличных денег на расчетный счет негосударственной коммерческой организации?
 - А. Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – Кт 20202 «Касса кредитных организаций»;
 - Б. Дт 20202 «Касса кредитных организаций» – Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»;

- В. Дт 20209 «Денежные средства в пути» – Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций».
Г. Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»- Кт 20202 «Касса кредитных организаций»
12. Сколько знаков содержит код валюты?
А. два
Б. три
В. пять
Г. один
13. Какая бухгалтерская проводка соответствует операции по списанию наличных денег с расчетного счёта негосударственной коммерческой организации, выданных из кассы банка?
А. Дт 20209 «Денежные средства в пути» – Кт 20202 «Касса кредитных организаций»;
Б. Дт 20202 «Касса кредитных организаций» – Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»;
В. Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – Кт 20202 «Касса кредитных организаций».
Г. Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» - Кт 30102 «Корреспондентский счет в БР»
14. На рисунке представлена методика учета и схема расчетов:
А. Аккредитивом
Б. Платежным поручением
В. Платежным требованием
Г. Чеком
15. На рисунке представлена методика учета и схема расчетов:
А. Аккредитивом
Б. Платежным поручением
В. Платежным требованием
Г. Чеком
16. На рисунке представлена методика учета и схема расчетов:
А. Аккредитивом
Б. Платежным поручением
В. Платежным требованием
Г. Чеком
17. Какой бухгалтерской проводкой оформляется предоставление потребительского кредита физическому лицу на срок 30 дней?
А. Дт 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней» – Кт 20202 «Касса кредитных организаций»;
Б. Дт 20202 «Касса кредитных организаций» – Кт 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней»;
В. Дт 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней» – Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России».
Г. Дт 20202 «Касса кредитных организаций» – Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России»
18. Какая бухгалтерская проводка должна быть составлена при получении банком межбанковского кредита на срок 30 дней?
А. Дт 31304 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней» – 30102 Кт «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России»;
Б. Дт 20202 «Касса кредитной организации» – Кт 31304 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней»;
В. Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России» – Кт 31304 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней».
Г. Дт 31304 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней» - Кт 20202 «Касса кредитной организации»
19. Какая из перечисленных бухгалтерских проводок соответствует начислению процентов по предоставленным клиентским кредитам?
А. Дт 47427 «Требования по получению процентов» – Кт 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»;
Б. Дт 47427 «Требования по получению процентов» – Кт 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»;
В. Дт 47427 «Требования по получению процентов» – Кт 70601 «Доходы».
Г. Дт 70601 «Доходы» - Кт 47427 «Требования по получению процентов»
20. Какой записью учитываются проценты, полученные по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям?
А. Дт 47427 «Требования по получению процентов» – Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»;
Б. Дт 47427 «Требования по получению процентов» – Кт 70601 «Доходы»;
В. Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – Кт 70601 «Доходы»
Г. Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – Кт 47427 «Требования по получению процентов»;
21. Депозиты представляют собой суммы денежных средств:

<p>А. внесенные в банк юридическими лицами на определенный срок на возвратной основе;</p> <p>Б.) внесенные в банк физическими лицами на определенный срок на возвратной основе;</p> <p>В. внесенные в банк юридическими или физическими лицами на определенный срок на возвратной основе</p> <p>Г. находящихся на расчетных счетах до востребования</p> <p>22. Доход по депозитам и вкладам выплачивается:</p> <p>А. в денежной форме в виде дивидендов;</p> <p>Б. в денежной форме в виде процентов;</p> <p>В. в денежной и неденежной форме в виде процентов;</p> <p>Г. в натуральной форме;</p> <p>23. Привлечение денежных средств от юридических лиц в депозиты осуществляется на основании:</p> <p>А. депозитного договора;</p> <p>Б. договора банковского счета;</p> <p>В. договора банковского вклада. КБ</p> <p>Г. кредитного договора</p> <p>24. Какое из ниже перечисленных определений наиболее точно отражает понятие основных средств:</p> <p>А. часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно- гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими техническими нормами и требованиями;</p> <p>Б.) часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией</p> <p>В. часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.</p> <p>Г. часть имущества со сроком полезного использования, менее 12 месяцев</p> <p>25. Передача основных средств в эксплуатацию отражается проводкой:</p> <p>А. Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – Кт 61008 «Материалы»;</p> <p>Б. Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;</p> <p>В. Дт 60401 «Основные средства» – Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»;</p> <p>Г. Дт 60702 «Оборудование к установке» – Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».</p>
5.4. Перечень видов оценочных средств
контрольные вопросы, практические задания, тесты

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Секерин В.Д., Голубев С.С.	Банковский менеджмент: учебник	М.: Проспект, 2016	1

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Соколов Б.И.	Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров в вопросах и ответах; рекомендовано УМО в качестве учеб. пособия для студентов вузов	М.: ИНФРА-М, 2015	3

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Электронная библиотека ФГБОУ ВО "НГИИ" http:// biblio.norvuz.ru
Э2	Сайт Центрального Банка РФ www.cbr.ru

6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.1.1	MS Windows 7 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)
6.3.1.2	MS Office Standard 2013 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)
6.3.1.3	ABBYY FineReader 10 (Номер лицензии 94965 от 25.08.2010)
6.3.1.4	Консультант Плюс (версия для образовательных учреждений)

6.3.2 Перечень информационных справочных систем

6.3.2.1	Консультант Плюс (версия для образовательных учреждений)
---------	--

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Аудитория № 428 (мультимедийная), оснащена:
7.2	• ноутбук SAMSUNG R540-JT01 – 10 шт., принтер лазерный SAMSUNG - 1 шт.,
7.3	• телевизор SAMSUNG - 1шт.,

7.4	• компьютерные терминалы, объединенные в сеть с выходом в интернет – 12 шт.
7.5	
7.6	Аудитория № 524 (мультимедийная), оснащена:
7.7	• Проектор в комплекте TOSHIBA – 1 шт.,
7.8	• Экран на штативе – 1 шт.
7.9	
7.10	Аудитория № 606 (мультимедийная), оснащена:
7.11	• Экран стационарный – 1шт.
7.12	• Проектор – 1 шт.
7.13	• Компьютеры
7.14	
7.15	Аудитории № 434 и 601 ничем не оснащены, предназначены для проведения лекционных занятий.

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

Методические указания для написания курсовых (контрольных) работ

На первом этапе работы студент должен определиться с темой выполняемой работы. (выбрать из предложенного варианта). В каждой из области исследования важно определить проблематику, которая в свою очередь позволит обозначить актуальность. Так автор должен изначально понимать, к каким качественным или количественным изменениям могут привести его выводы и рекомендации при совершенствовании социально-экономических систем на различных уровнях. Сам процесс совершенствования, (развития) изучаемой области (или отдельной его части) может определяться в качестве цели исследования. Достижению цели будут способствовать сопутствующее выполнение задач, которыми могут быть, например: проведение анализа и оценка социально-экономических процессов; изучение существующих и предложение новых классификаций; характеристика внешних и внутренних факторов, влияющих на предмет исследования; исследование совокупности мнений экспертов по поводу методов решения существующих вопросов и др.

Масштаб и сложность социально-экономических, в частности финансовых процессов, объясняет необходимость выбора более конкретных объектов и предметов исследования в изучаемой области. Под объектом исследования понимается то явление (процесс), которое создает изучаемую автором проблемную ситуацию и существует независимо от исследователя. Основным отличием предмета исследования от объекта исследований является то, что предмет исследования является частью объекта исследования. То есть под предметом исследования понимаются значимые с теоретической или практической точки зрения свойства, особенности или стороны объекта. В каждом объекте исследования может быть несколько предметов исследования и концентрация исследователя на одном из них означает, что другие предметы исследования остаются в стороне от интересов исследователя.

На втором этапе студенты должны сформировать императивную базу для исследования. Это общее количество источников и объем информации в совокупности, на основе которой будут формироваться отдельные разделы (части) работы. Как правило это теоритические аспекты (1 глава, раздел), методология и методические подходы (2 глава, раздел) и практически - аналитическая часть (3 глава, раздел). Императивная база должна включать наименование не менее 20 источников для контрольных работ. Для курсовых работ не менее 40 источников. Для первой главы (раздела) императивную базу составляют: учебники, пособия, нормативно-правовые акты, научные статьи (в т.ч. сайты электронной научной библиотеки elibrary.ru и «киберленинки» cyberleninka.ru). Также экспертные мнения представителей органов власти, бизнеса и научного сообщества опубликованные на официальных сайтах авторитетных изданий и СМИ (например РБК, Ведомости, Банки.ру, ЭкспертРА и прочие) Интерактивную базу по 2 главе (разделу) составляют методические подходы к сбору и обработке данных, расчету статистических показателей, интерпретации их значений или наблюдаемых тенденций в целом. Используется также нормативная документация, приказы и методические указания профильных министерств и ведомств по поводу осуществления анализа и оценки процессов. Для третьей главы императивная базу составляют статистические данные Росстата, ЦБ, федеральных или региональных министерств, ведомств, государственных внебюджетных фондов, управлений администрации городов, отчетность организации или данные отделов предприятий, социологические опросы и др. Отчётность должна быть представлена в динамике (за несколько лет), должна быть актуальной, достоверной и достаточной для решения задач, поставленных в рамках исследования.

Исследование фактов и аналитическая обработка статистических данных позволяют установить закономерность явлений и процессов, связанных с функционированием финансов. Существуют объективные параметры, обеспечивающие эффективную, с точки зрения общества в целом, организацию финансовых отношений, их позитивное влияние на экономическое и социальное положение субъектов хозяйствования.

Выводы и заключения в авторской работе должны быть обоснованы в результате проведения статистической, расчетной и аналитической деятельности.

Общий объем контрольной работы составляет от 15 до 20 листов.

Общий объем курсовой работы составляет от 25 до 35 листов.

Текст должен быть распечатан на принтере (12 кегль, Times New Roman, 1,5 интервал, отступ по красной строке – 1,27 см, параметры страницы (поля) верх, низ – 2,5 см, слева – 3,0 см, справа – 1,5 см.). Введение, главы, заключение, библиографический список, приложения начинаются с новой страницы, параграфы внутри главы печатаются один за другим с пропуском между ними пустой строки. Рекомендуется прилагать графический материал: графики, диаграммы, рисунки. К выполнению курсовой работы следует подходить творчески. Качество ее оценивается по тому, насколько

правильно и самостоятельно даны ответы на поставленные вопросы и в какой степени использована рекомендованная литература. Особое внимание должно уделяться языку и стилю написания курсовой работы, свидетельствующим об общем уровне подготовки будущего экономиста, его профессиональной культуре. Следует отметить, что редактирование курсовой работы осуществляется самостоятельно студентом - автором работы.

Выполненная курсовая работа предоставляется студентом научному руководителю в сроки, установленные графиком учебного процесса. Полученная после проверки работа должна быть защищена у руководителя курсовой работы. Незачтеная работа возвращается студенту для доработки и вместе с дополнениями или переработанная представляется на кафедру для повторного рецензирования.

От защиты курсовой работы в комиссии освобождаются студенты, выступавшие со своей работой на студенческой научной конференции. В этом случае оценка по курсовой работе выставляется научным руководителем.