

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Бухгалтерский учет в банках

Кафедра «Бухгалтерский учет» экономического факультета

Образовательная программа

38.05.01. Экономическая безопасность

Направленность (профиль)
«Судебная экономическая экспертиза»

Уровень высшего образования
специалитет

Форма обучения
Очная, заочная

Статус дисциплины:
**входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных
отношений; дисциплина по выбору**

Махачкала 2021 год

Рабочая программа дисциплины «Бухгалтерский учет в банках» составлена в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета) от «14» апреля 2021 г. №293.

Разработчик: кафедра «Бухгалтерский учет», Раджабова М.Г., к.э.н., доцент

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры «Бухгалтерский учет» от «29» июня 2021 г., протокол №10

Зав. кафедрой  Шахбанов Р.Б.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «5» июля 2021г.,
протокол № 10.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «9» июля 2021г.

Начальник УМУ  Гасангаджиева А.Г.
(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	Стр.
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП специалитет	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	7
5. Образовательные технологии	15
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	16
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	19
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	24
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	25
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	25
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	26
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	26

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Бухгалтерский учет в банках» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений; является дисциплиной по выбору специалитета 38.05.01 по специальности Экономическая безопасность, направленность (профиль) «Судебная экономическая экспертиза». Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой бухгалтерского учета.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с изучением основных понятий, категорий и методов, применяемых в области организации и ведения бухгалтерского учета в банках.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных –ПК-6, профессионально-специализированных- ПСК-2.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля: текущий контроль успеваемости в форме опросов, решения задач, контрольных работ, промежуточный контроль в форме зачета.

Объем дисциплины 4 зачетные единицы, в том числе в академических часа по видам учебных занятий – 144 ч.

Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	Всего32	Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС, в том числе экзамен		
		всего	из них						
	Лекции		Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации			
6	144	64	32	-	32	-	-	80	Зачет

Заочная форма обучения

Курс	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС, в том числе экзамен		
		всего	из них						
			Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации		
4	144	12	6	-	6	-	-	128	Зачет

1. Цели освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины соотносятся с общими целями ОПОП ВО по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», направленности (профиля) «Судебная экономическая экспертиза».

Целями освоения дисциплины «Бухгалтерский учет в банках» являются:

- формирование у студентов представления о сущности, особенностях ведения бухгалтерского учета в банках и роли бухгалтерской информации в обеспечении безопасности экономической деятельности;
- формирование компетенций и выработка навыков понимания и применения нормативно-правовых актов, регулирующих бухгалтерский учет в банках;
- овладение теоретическими положениями и практическими навыками учета объектов бухгалтерского учета и основных хозяйственных процессов в деятельности банков;
- выработка навыков использования данных бухгалтерского учета в качестве информационной базы для анализа, прогнозирования и принятия управленческих решений.
- воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, эстетических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП специалитета

Дисциплина «Бухгалтерский учет в банках» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений; является дисциплиной по выбору ОПОП специалитета 38.05.01 по специальности «Экономическая безопасность», направленность (профиль) «Судебная экономическая экспертиза».

Изучение дисциплины «Бухгалтерский учет в банках» опирается на знания, полученные в процессе изучения таких дисциплин, как:

- бухгалтерский учет
- налоги и налогообложение
- финансы.

Изучение дисциплины «Бухгалтерский учет в банках» является основой дальнейшего углубленного освоения таких дисциплин, как:

- анализ деятельности кредитных организаций
- банковский аудит

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного	ОПК-2. И-1. Осуществляет сбор и обработку данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой),	Знает: методы поиска, обработки и анализа экономической информации Умеет: работать с национальными и международными базами данных с целью поиска необходимой информации, необходимой информации об	Устный и письменный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование

, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.	налоговой и статистической отчетности определяя уровень экономической эффективности и прогнозируя финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта	экономических процессах и явлениях Умеет: представить наглядную визуализацию данных экономической информации	
	ОПК-2. И-2. анализирует и интерпретирует данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности	Знает: основы хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, содержание и структуру учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности Умеет: содержательно анализировать и интерпретировать данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, делать статистически обоснованные выводы	Устный и письменный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование
	ОПК-2. И-3. Выявляет внутренние и внешние угрозы, предупреждает, локализует, нейтрализует риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности	Знает: закономерности формирования рисков и угроз в сфере экономики, типологию, возможности развития рисков и угроз в деятельности организации, их последствия для деятельности организации, методы выявления внутренних и внешних угроз и рисков Умеет: оценивать эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации, прогнозировать деятельность хозяйствующего субъекта и выявлять внутренние и внешние угрозы и риски на основе данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности	Устный и письменный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование
ПК -1 Способен собирать,	ПК-1. И-1 Собирает и анализирует	Знает: источники информации о финансовых операциях	Устный и письменный

анализировать и оценивать информацию о финансовых операциях (сделках) организации, в том числе с использованием информационных технологий и программных средств в целях ПОД/ФТ	информацию о финансовых операциях (сделках) организации в целях ПОД/ФТ	(сделках), способы ее сбора, обработки и учета Умеет: анализировать информацию о финансовых операциях (сделках) в различных организациях; Владеет: навыками сбора и анализа информации о финансовых операциях (сделках) в целях ПОД/ФТ	опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование
	ПК-1. И-2 Оценивает и использует информацию о финансовых операциях организации в целях ПОД/ФТ	Знает: методы и способы оценки информации о финансовых операциях (сделках) различных организаций; Умеет: оценивать информацию о финансовых операциях (сделках) организации в целях ПОД/ФТ и раскрытия преступлений; Владеет: навыками использования информации о финансовых операциях (сделках) организации в целях ПОД/ФТ	Устный и письменный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование
	ПК-1. И-3 Применяет информационные технологии и программные средства для сбора, анализа и оценки информации о финансовых операциях (сделках) организации	Знает: информационные технологии и программные средства, используемые для сбора, анализа и оценки информации о финансовых операциях (сделках) организации; Умеет: применять информационные технологии и программные средства в профессиональной деятельности; Владеет: навыками применения информационных технологий и программных средств в целях ПОД/ФТ и раскрытия преступлений	Устный и письменный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часа.

4.2. Структура дисциплины.

4.2.1. Структура дисциплины в очной форме

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятель ная работа в т.ч. экзамен	
Модуль 1. Основы бухгалтерского учета в банках							
1	Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности в банках	6	2	2	-	6	Опрос, рефераты, тесты
2	Бухгалтерский учет в банках: объекты, задачи и основные принципы	6	2	1	-	6	Опрос, рефераты, тесты
3	План счетов бухгалтерского учета банка	6	2	1	-	14	Опрос, рефераты, тесты, практические задания
	Итого по модулю 1	6	6	4	-	26	
Модуль 2. Банковская документация и внутрибанковский контроль							
4	Организация документооборота в банках	6	2	2	-	14	Опрос, рефераты, тесты
5	Внутрибанковский контроль	6	2	2	-	14	Опрос, рефераты, тесты
	Итого по модулю 2	6	4	4	-	28	
Модуль 3. Бухгалтерский учет банковских операций							
6	Учет кассовых операций	6	2	2	-	1	Опрос, тесты, практические задания
7	Учет расчетных операций	6	2	2	-	1	Опрос, тесты, практические задания
8	Учет депозитных операций	6	2	2	-	2	Опрос, тесты, практические задания
9	Учет кредитных операций	6	2	4	-	2	Опрос, тесты, практические задания
10	Учет операций с ценными бумагами	6	2	2	-	2	Опрос, тесты, практические задания
11	Учет валютных операций	6	2	2	-	2	Опрос, тесты, практические задания

	<i>Итого по модулю 3</i>	6	12	14	-	10	
Модуль 4. Бухгалтерский учет внутрибанковских операций и отчетность банка							
12	Учет собственного капитала	6	2	2	-	4	Опрос, тесты, практические задания
13	Учет имущества банка	6	4	4	-	4	Опрос, тесты, практические задания
14	Учет доходов, расходов и прибыли банка	6	2	2	-	4	Опрос, тесты, практические задания
15	Банковская отчетность	6	2	2	-	4	Опрос, рефераты, тесты
	<i>Итого по модулю 4</i>	6	10	10	-	16	
	ИТОГО:	6	32	32	-	80	Зачет (144)

Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часа

Структура дисциплины в заочной форме:

Структура дисциплины в часовой форме:							
№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Курс	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
Модуль 1. Основы бухгалтерского учета в банках							
1	Нормативное регулирование и методологические основы ведения бухгалтерского учета и отчетности в банках	4	1	1	-	33	Опрос, рефераты, тесты
	Итого по модулю 1	4	1	1	-	33	
Модуль 2. Банковская документация и внутрибанковский контроль							
2	Организация документооборота и внутреннего контроля в банках	4	-	-	-	35	Опрос, рефераты, тесты
	Итого по модулю 2	4	-	-	-	35	
Модуль 3. Бухгалтерский учет банковских операций							
3	Учет кассовых и расчетных операций банка	4	1	1	-	10	Опрос, тесты, практические задания
4	Учет депозитных операций банка	4	1	1	-	5	Опрос, тесты, практические задания
5	Учет кредитных операций банка	4	1	1	-	5	Опрос, тесты, практические задания

6	Учет операций с ценными бумагами		-	-	-	5	Опрос, тесты, практические задания
7	Учет валютных операций	4	-	-	-	5	Опрос, тесты, практические задания
	<i>Итого по модулю 3</i>	4	3	3	-	29	
Модуль 4. Бухгалтерский учет внутрибанковских операций и отчетность банка							
8	Учет собственного капитала и имущества банка		1	1	-	10	Опрос, тесты, практические задания
9	Учет доходов, расходов и прибыли банка	4	1	1	-	10	Опрос, тесты, практические задания
10	Банковская отчетность	4	-	-	-	12	Опрос, рефераты, тесты
	<i>Итого по модулю 4</i>		2	2	-	31	
	Контроль	4	-	-	-	4	Зачет
	ИТОГО:	4	6	6		132	Зачет (144)

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (модулям).

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

Модуль 1. Основы бухгалтерского учета в банках

Тема 1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности в банках

Банковская система Российской Федерации, ее особенности. Общая характеристика деятельности банка. Характеристика основных операций банка. Нормативное регулирование деятельности банков на территории РФ. Основные положения Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". Единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Нормативное регулирование организации и ведения бухгалтерского учета в банках.

Тема 2. Бухгалтерский учет в банках: объекты, задачи и основные принципы

Понятие бухгалтерского учета в банке, его цель. Внешние и внутренние пользователи бухгалтерской информации. Основные задачи бухгалтерского учета в банке. Объекты и предметы банковского учета. Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность. Особенности бухгалтерского учета в банках. Требования к ведению бухучета в банках. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета. Принципы бухгалтерского учета в банках. Организация работы бухгалтерского аппарата банка. Учетная политика банка. Характеристика основных элементов учетной политики банка.

Тема 3. План счетов бухгалтерского учета банка

Принципы построения, структура плана счетов бухгалтерского учета в банках. Балансовые счета: активные, пассивные. Внебалансовые счета: активные, пассивные. Характеристика основных разделов плана счетов кредитной организации. Балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета, счета для учета срочных операций, счета депо.

Порядок нумерации лицевых счетов. Аналитический и синтетический учет. Предназначение активных и пассивных счетов. Парные счета. Счета, не имеющие признака счета. Единая временная структура счетов второго порядка. Классификация клиентов банка по типу клиента (физические и юридические лица), по статусу (резиденты и нерезиденты), по форме собственности и виду деятельности. Характеристика счетов. Лицевые счета. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации

Модуль 2. Банковская документация и внутрибанковский контроль

Тема 4. Организация документооборота в банках

Документация и документооборот по операциям банка. Основные принципы организации документооборота. Виды банковских документов, требования к их оформлению, порядок их хранения. Регистры аналитического учета и их назначение. Составление документов аналитического учета. Регистры синтетического учета и их назначение. Анализ содержания документов синтетического учета. Хранение документов и подготовка к сдаче в архив. Контроль и обеспечение достоверности учетной информации.

Тема 5. Внутрибанковский контроль

Источники угроз внутренней экономической безопасности банка. Методы прогнозирования и предупреждения противоправных деяний в банковской деятельности. Органы, осуществляющие контроль и регулирование деятельности банков. Организация внутреннего контроля в банках. Нормативное регулирование организации внутреннего контроля в банках. Правила, процедуры и методы контроля в банках.

Модуль 3 Бухгалтерский учет банковских операций

Тема 6 Учет кассовых операций

Организация кассовой работы в банках. Порядок документального оформления движения денежных средств. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию банков. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций: документация, документооборот, бухгалтерский учет, порядок ведения кассовых журналов. Операции по инкассации и доставке выручки клиентов кредитной организации, их учет. Ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы. Оформление результатов ревизии. Учет выявленных излишков и недостат.

Тема 7. Учет расчетных операций

Система организации межбанковских расчетов. Расчеты через учреждения Центрального банка России, его расчетно-кассовые центры (РКЦ): Система счетов по каждой форме межбанковских расчетов. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка. Организация и учет безналичных платежей и расчеты. Учет операций с банковскими картами Бухгалтерский учет переводов физических лиц без открытия и с открытием банковского счета. Бухгалтерский учет безналичных расчетов между юридическими лицами. Бухгалтерский учет расчетных операций с Банком России

Тема 8. Учет депозитных операций банка

Нормативное регулирование депозитных операций банка. Виды банковских депозитов. Учет депозитов физических лиц. Учет депозитов юридических лиц. Порядок формирования и учет обязательных резервов по депозитным операциям в Банке России. Особенности бухгалтерского учета межбанковских депозитов (привлеченных и размещенных). Правила учета межбанковских депозитов привлеченных. Правила учета межбанковских депозитов размещенных.

Тема 9. Учет кредитных операций банка

Нормативное регулирование кредитных операций банка. Виды кредитных операций. Правила учета кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и частным лицам. Особенности бухгалтерского учета предоставленных межбанковских кредитов. Правила учета предоставленных межбанковских кредитов. Особенности бухгалтерского учета привлеченных межбанковских кредитов. Правила учета привлеченных межбанковских кредитов и кредитов Банка России. Бухгалтерский учет выдаваемой банковской гарантии.

Тема 10. Учет операций с ценными бумагами

Классификация и виды ценных бумаг. Операции банка с ценными бумагами и порядок отражения в балансовом и внебалансовом учете. Эмиссия ценных бумаг и правила отражения в учете. Продажа акций собственных и сторонних организаций, отражение их в учете. Виды долговых обязательств и их учет. Учет операций по формированию и использованию резерва под обесценение вложений в ценные бумаги. Порядок создания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги. Условия и периодичность переоценки ценных бумаг. Порядок

учета результата переоценки ценных бумаг. Порядок списания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.

Тема 11. Учет валютных операций

Особенности учета операций в иностранной валюте. Организация и учет валютных конверсионных операций. Выдача аванса ценностей обменному пункту. Покупка и продажа иностранной валюты в обменном пункте. Инкассация ценностей документов из обменного пункта. Учет операций покупки–продажи безналичной иностранной валюты. Учет и оформление курсовых разниц. Учет наличных и срочных сделок с иностранной валютой. Учет валютных кредитов. Учет расчетов по импортным и экспортным операциям клиентов

Модуль 4. Бухгалтерский учет внутрибанковских операций и отчетность банка

Тема 12. Учет собственного капитала

Порядок регистрации коммерческого банка. Порядок формирования уставного капитала и выпуска акций банка. Учет уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью. Учет акций первого выпуска. Учет акций дополнительного выпуска. Порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации. Учет эмиссионного дохода кредитной организации. Порядок отражения учета оплаты акций с рассрочкой платежа. Учет неоплаченных акций. Учет выкупа и перепродажи акций. Учет уничтоженных выкупленных акций. Депозитарный учет эмиссионных операций с акциями. Учет формирования уставного капитала неакционерных банков. Порядок учета по образованию и использованию фондов. Отражение в учете операций по капитализации фондов и других источников

Тема 13. Учет имущества банка

Учет основных средств банков. Их оценка. Учет поступления и выбытия основных средств. Порядок начисления износа основных средств и его отражение в учете. Инвентаризация основных средств. Отражение в учете результатов переоценки основных средств. Порядок учета выбытия и реализации имущества кредитной организации. Учет арендованных основных средств

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

Тема 14. Учет доходов, расходов и прибыли банка

Классификация доходов и расходов банка. Учет доходов и расходов кредитной организации. Операционные доходы и доходы от небанковских операций. Операционные расходы, расходы по обеспечению деятельности кредитной организации, прочие расходы. Порядок учета начисления и выдачи средств на оплату труда работников банка, а также виды и учет удержаний из заработной платы. Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия. Порядок и сроки распределения прибыли. Учет использования прибыли. Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли кредитных организаций

Тема 15. Банковская отчетность

Нормативное регулирование банковской отчетности. Основные формы бухгалтерской отчетности банка. Принципы формирования бухгалтерской отчетности. Правила формирования и представления отчетности в регулирующие органы. Структура и содержание банковской отчетности. Отчетность банка по МСФО – принципы и порядок ее составления.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

Модуль 1. Основы бухгалтерского учета в банках

Тема 1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности в банках

1. Общая характеристика деятельности банка.
2. Органы, осуществляющие контроль и регулирование деятельности банков
3. Виды и содержание банковских операций
4. Нормативное регулирование ведения бухгалтерского учета в банках.

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Тема 2. Бухгалтерский учет в банках: объекты, задачи и основные принципы

1. Основные задачи, объекты и предметы банковского учета.
2. Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность.
3. Особенности бухгалтерского учета в банках.
4. Принципы бухгалтерского учета в банках.
5. Организация работы бухгалтерского аппарата банка.
6. Учетная политика банка.

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Тема 3. План счетов бухгалтерского учета банка

1. Принципы построения, структура, содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета в банках.
2. Предназначение активных и пассивных счетов, парных счетов.
3. Аналитический и синтетический учет. Предназначение активных и пассивных счетов.

Модуль 2. Банковская документация и внутрибанковский контроль

Тема 4. Организация документооборота в банках

1. Нормативное регулирование организации документооборота в банках
2. Виды банковских документов, требования к их оформлению, порядок их хранения.
3. Регистры аналитического учета и их назначение.
4. Регистры синтетического учета и их назначение.
5. Контроль и обеспечение достоверности учетной информации.

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Тема 5. Внутрибанковский контроль

1. Источники угроз внутренней экономической безопасности банка.
2. Нормативное регулирование организации внутреннего контроля в банках.
3. Методы прогнозирования и предупреждения противоправных деяний в банковской деятельности.
4. Органы, осуществляющие контроль и регулирование деятельности банков.
5. Организация внутреннего контроля в банках.

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Модуль 3 Бухгалтерский учет банковских операций

Тема 6 Учет кассовых операций

1. Организация кассовой работы в банках.
2. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций.
3. Операции по инкассации и доставке выручки клиентов кредитной организации, их учет.

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Тема 7. Учет расчетных операций

1. Система организации межбанковских расчетов.
2. Система счетов по каждой форме межбанковских расчетов.
3. Учет осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка.
4. Бухгалтерский учет безналичных расчетов между юридическими лицами.
5. Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов,

практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Тема 8. Учет депозитных операций банка

1. Нормативное регулирование депозитных операций банка.
2. Учет депозитов физических и юридических лиц.
3. Порядок формирования и учет обязательных резервов по депозитным операциям в Банке России.
4. Особенности бухгалтерского учета межбанковских депозитов (привлеченных и размещенных).

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Тема 9. Учет кредитных операций банка

1. Нормативное регулирование кредитных операций банка.
2. Правила учета кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и частным лицам.
3. Особенности бухгалтерского учета предоставленных межбанковских кредитов.
4. Особенности бухгалтерского учета привлеченных межбанковских кредитов.

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Тема 10. Учет операций с ценными бумагами

1. Операции банка с ценными бумагами и порядок отражения в балансовом и внебалансовом учете.
2. Учет операций по формированию и использованию резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.
3. Условия и периодичность переоценки ценных бума, порядок учета результата переоценки ценных бумаг.

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Тема 11. Учет валютных операций

1. Особенности учета операций в иностранной валюте.
2. Покупка и продажа иностранной валюты в обменном пункте.

3. Учет операций покупки–продажи безналичной иностранной валюты.

4. Учет и оформление курсовых разниц.

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Модуль 4. Бухгалтерский учет внутрибанковских операций и отчетность банка

Тема 12. Учет собственного капитала

1. Порядок формирования и учет уставного капитала и выпуска акций банка.

2. Учет эмиссионного дохода кредитной организации.

3. Учет формирования уставного капитала неакционерных банков.

4. Порядок учета образования и использования фондов: резервного капитала, добавочного. Отражение в учете операций по капитализации фондов и других источников

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Тема 13. Учет имущества банка

1. Учет поступления и выбытия основных средств.

2. Порядок начисления износа основных средств и его отражение в учете.

3. Учет арендованных основных средств\

4. Особенности учета нематериальных активов и материальных запасов.

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Тема 14. Учет доходов, расходов и прибыли банка

1. Учет доходов и расходов кредитной организации.

2. Операционные доходы и доходы от небанковских операций.

3. Операционные расходы, расходы по обеспечению деятельности кредитной организации, прочие расходы.

4. Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций.

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

Тема 15. Банковская отчетность

1. Нормативное регулирование банковской отчетности.

2. Основные формы бухгалтерской отчетности банка.

3. Правила формирования и представления отчетности в регулирующие органы.

4. Отчетность банка по МСФО – принципы и порядок ее составления

Индивидуальная работа, подготовка и обсуждение проблемных докладов, практическая работа.

Литература: (1, 2,3,4,6, 8)

5. Образовательные технологии

Программой дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий:

- чтение лекций;

- проведение практических занятий, на которых обсуждаются основные вопросы, рассмотренные на лекциях, в учебной литературе и раздаточном материале;

- расчетно-аналитические задания - разбор и анализ практических ситуаций (на практических занятиях и самостоятельно)
- самостоятельная работа студентов;
- консультации.

В ходе изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. Чтение лекций по дисциплине осуществляется с использованием классических технологий; в содержании лекций реализуется проблемно-ориентированный подход с учетом профессиональной деятельности. В процессе чтения лекций обращается внимание на работу с экономическими терминами и понятиями.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

Информационная функция лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

Мотивационная функция должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

Информационная функция лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

Мотивационная функция должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

Воспитательная функция ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

Обучающая функция реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

Воспитательная функция ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

Обучающая функция реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

На практических занятиях студенты под руководством преподавателя разбирают практические ситуации, обсуждают актуальные проблемы современного банковского учета. При проведении практических занятий используются такие формы как совместное рассмотрение типовых задач, самостоятельное решение задач, анализ проблемных ситуаций.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и рефератов, выполнения домашних заданий, групповая работа над ситуационными задачами.

В учебном процессе при изучении дисциплины «Бухгалтерский учет в банках» применяются активные и интерактивные формы проведения занятий, различные методы и формы обучения, направленные на формирование у студентов умения четко и конкретно определять, и излагать проблемы организации и ведения бухгалтерского учета в банках, способности обобщать и формулировать свои выводы, обосновывать и отстаивать свою точку зрения.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов направлена на решение следующих задач:

- расширение и закрепление знаний, полученных на лекционных, практических занятиях;

- освоение части учебной программы, по которой не предусмотрены аудиторные занятия;
- выработка у студентов интереса к самостоятельному поиску и решению проблемных вопросов и задач;
- развитие навыков работы с дополнительными литературными источниками;
- привлечение студентов к научно-исследовательской работе.

Виды самостоятельной работы:

№ п/п	Вид самостоятельной работы	Вид контроля	Учебно-методич. обеспечение
1.	Подготовка к контрольной работе, подготовка реферата, презентации и доклада.	Написание контрольной работы, прием реферата, презентации, доклада и оценка качества их исполнения	См. разделы 6.1, 6.2, 6.3 и 7 данного документа
2.	Подготовка к зачету	Промежуточная аттестация в форме зачета	См. раздел 7 данного документа

6.1. Методические рекомендации для подготовки к практическим занятиям

При подготовке к практическим занятиям студент должен проработать материал по конспектам лекций, учебникам и дополнительной литературе, изучить материалы периодической печати и электронных ресурсов по бухгалтерскому учету в банках (П. 8-9 РП). Это позволит освоить основные понятия, основные методы ведения банковского учета, ответить на контрольные вопросы.

Для подготовки к практическим занятиям и закрепления практических навыков решения задач студенты по каждой теме обязательно выполняют домашние практические задания.

Способами контроля результата подготовки студентов к занятиям являются устный опрос, тестирование и выполнение контрольных работ.

6.2. Методические рекомендации для подготовки к контрольной работе

Контрольная работа – одна из форм проверки и оценки усвоенных знаний, получения информации о характере познавательной деятельности, уровня самостоятельности и активности студентов в учебном процессе, эффективности методов, форм и способов учебной деятельности. Эта форма самостоятельной работы студента выявляет умение применять теоретические знания на практике, помогает проверить усвоение курса перед зачетом.

Виды контрольных работ: аудиторные/домашние: письменные, практические, фронтальные, индивидуальные.

Виды и характер контрольных работ, их разнообразие зависят от содержания изучаемой темы, от объема самостоятельной подготовки по теме.

Система заданий контрольных работ должна:

- выявлять знания студентов по определенной теме (разделу);
- выявлять понимание сущности изучаемых предметов и явлений, их закономерностей;
- выявлять умение самостоятельно делать выводы и обобщения;
- творчески использовать знания и навыки.

При подготовке студентам необходимо освежить в памяти теоретические аспекты путем повторения/прочтения соответствующих параграфов учебников и учебных пособий, другой литературы, записей в тетради. Для начала необходимо составить список теоретических вопросов, по которым будет в ближайшее время проводиться работа. Желательно выписать их в отдельной тетради с приведением кратких ответов для их изучения. Важно, чтобы ответы не зазубривались, а понималась их суть. Студентам необходимо активнее пользоваться справочной литературой, уточнять непонятные моменты.

Важным является практическое применение полученных ранее знаний – студентам необходимо решать различные задачи и проанализировать примеры, имеющиеся в литературе. Кроме того, студентам следует обратить внимание на выполненные ранее практические задания как в аудиторное время, так и самостоятельно и те задания, которые вызывали затруднения, следует решить еще раз.

6.3. Методические рекомендации по работе над рефератом

Написание реферата является одной из важных форм самостоятельной учебной деятельности. Реферат – это самостоятельное произведение, свидетельствующее о знании литературы по предложенной теме, ее основной проблематики, отражающее точку зрения автора на данную проблему, умение осмысливать явления жизни на основе теоретических знаний.

В процессе работы над рефератом можно выделить 4 этапа:

- вводный – выбор темы, работа над планом и введением;
- основной – работа над содержанием и заключением реферата;
- заключительный – оформление реферата;
- защита реферата (на занятии, студенческой конференции и т.д.).

Работа над рефератом начинается с выбора темы исследования. Студент может воспользоваться как приведенным в рабочей программе перечнем тем рефератов, так и самостоятельно сформулировать тему и согласовать с преподавателем. При определении темы реферата нужно учитывать и его информационную обеспеченность (наличие литературных источников по теме).

Выбрав тему реферата и изучив литературу, необходимо сформулировать цель работы и составить план реферата.

Выполненный студентом реферат должен быть оформлен в соответствии с требованиями ГОСТа:

- Введение - излагается цель и задачи работы, обоснование выбора темы и ее актуальность. Объем 1-2 стр.

- Основная часть – точка зрения (выводы) автора на основе анализа литературы по теме реферата. В реферате необходимо показать новизну и самостоятельность в постановке проблемы, самостоятельность оценок и суждений автора по теме.

Содержание реферата должно соответствовать теме, полно ее раскрывать. Все рассуждения нужно аргументировать.

Информация должна быть краткой, но в то же время информативной, систематизированной и структурированной, легкой к восприятию. Объем 7-10 стр.

- Заключение – формулируются краткие выводы и предложения. Выводы должны вытекать из содержания основной части. Объем 1-3 стр.

- Список литературы

В реферате приветствуются рисунки и таблицы. К реферату могут быть Приложения в виде схем, таблиц, диаграмм и т.п.

Требования к оформлению реферата

1. Общий объем работы – 10-15 страниц;
2. Шрифтовой – 14, Times new roman;
3. Шрифт заголовка – 14, Times new roman, жирный;
4. Цвет шрифта – черный (авто);
5. Интервал – полуторный;
6. Параметры страницы: верх и нижн. – 2, лев. – 3, прав. – 1,5
7. Выравнивание – по ширине страницы;
8. Название вопроса – по центру;
9. Нумерация страниц – внизу по центру;
10. В цифрах десятые (сотые) должны быть отделены запятой (22,2);
11. Сокращения (бух., кол-во, пр-во, фин. рез-ты и др.,) не допускаются;

12. Список литературы оформляется согласно ГОСТу
<http://www.psystudy.com/index.php/forauthors/gost2008.html> ;
13. Ссылки на литературу в тексте обязательны.

Примерная тематика рефератов и докладов

Тема 1. Нормативное регулирование ведения бухгалтерского учета и отчетности в банках

1. Нормативное регулирование организации и ведения бухгалтерского учета в банках.
2. Организация работы бухгалтерского аппарата банка.
3. Принципы и правила бухгалтерского учета в банках.
4. Организация и ведение аналитического и синтетического учета в банках.
5. Характеристика основных элементов учетной политики банка.
6. Структуры и содержания Положения «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
7. Группировка объектов бухгалтерского учета банка по источникам формирования ресурсов и видам активов

Тема 4. Организация документооборота и внутреннего контроля в банках

1. Документация и документооборот по операциям банка.
2. Основные принципы организации документооборота.
3. Виды банковских документов, их характеристика.
4. Регистры аналитического учета и их назначение.
5. Регистры синтетического учета и их назначение.
6. Значение правильности и четкости документооборота и порядок его организации.
7. Пути совершенствования и рационализации документооборота в банках
8. Виды противоправных деяний в банковской деятельности, причины их возникновения
9. Источники угроз внутренней экономической безопасности банка
10. Методы прогнозирования и предупреждения противоправных деяний в банковской деятельности
11. Органы, осуществляющие контроль и регулирование деятельности банков
12. Организация, задачи, значение и виды внутрибанковского контроля.

Тема 15. Банковская отчетность

1. Нормативное регулирование формирования, использования и бухгалтерского учета имущества банка и финансовых результатов.
2. Нормативное регулирование банковской отчетности.
3. Основные формы бухгалтерской отчетности банка.
4. Принципы формирования отчетности банка.
5. Содержание подготовительной работы к составлению отчетности банка.
6. Бухгалтерский баланс – важнейшая форма отчетности банков
7. Отчетность банка по МСФО – принципы и порядок ее составления.
8. Сравнительный анализ состава и структуры отчетности банка по российским стандартам и по МСФО

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания для оценки уровня освоения материала.

1. Кандидатура главного бухгалтера на должность должна обязательно обсуждаться:
 1. С Центральным банком РФ;

2. С Министерством финансов РФ;
3. С налоговыми органами РФ;
4. С учредителями банка.

2. Расчетные операции и документы учитываются на:

1. Балансовых счетах 3 раздела;
2. Балансовых счетах 4 раздела;
3. Балансовых счетах 6 раздела;
4. Внебалансовых счетах 4 раздела.

3. В каком ответе все счета активные?

1. Выпущенные ценные бумаги, наличные деньги, корсчета в банках, расчетные счета клиентов, кредиты предоставленные, дебиторская задолженность;
2. Кредиторская задолженность, наличные деньги, расчеты с подотчетными лицами, расходы;
3. Наличные деньги, расчеты с подотчетными лицами, основные средства, корсчета в банках, расходы, убыток;
4. Кредиты предоставленные, депозиты привлеченные, кредиторская задолженность, вложения в ценные бумаги.

4. Прием денежной наличности от подотчетного лица производится банком по:

1. объявлению на взнос наличными;
2. денежному чеку;
3. приходному кассовому ордеру;
4. расчетному чеку.

5. Какой записью отражается операция по перечислению денежных средств из кассы банка в банкоматы:

1. Д-т 20202 К-т 20210;
2. Д-т 20206 К-т 20202;
3. Д-т 20208 К-т 20202;
4. Д-т 20207 К-т 20202.

6. Поступление денежной наличности от клиента банка для зачисления на депозитный счет отражается записью:

1. Д-т 20202 К-т 40702;
2. Д-т 40702 К-т 20202;
3. Д-т 42303 К-т 20202;
4. Д-т 20202 К-т 42002.

7. Расчеты с дебиторами и кредиторами, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с покупателями и заказчиками учитываются на счетах:

1. 3 раздела плана счетов;
2. 4 раздела плана счетов;
3. 6 раздела плана счетов;
4. 5 раздела плана счетов.

8. Учетно-операционная работа – это:

1. Совокупность операций, совершаемых банком и работа по их отражению в бухгалтерском учете;
2. Совокупность процессов, связанных с выполнением работы по приему и обработке документов и ведением бухгалтерского учета;
3. Прием денежных документов от клиентов и проверка правильности их оформления;
4. Совокупность процессов по подготовке документов для их отражения в бухгалтерском учете.

9. Лицевые счета по учету депозитов физических лиц открываются на счете первого порядка:

1. 420;
2. 421;
3. 422;

4. 423.

10. Сальдо кредитовое по счету 427 означает:

1. погашение задолженности банка по депозитам;
2. задолженность банку по размещенным средствам;
3. погашение задолженности банку по размещенным средствам;
4. задолженность банка по привлеченным средствам.

1. При внесении в качестве вклада в уставный капитал банка основных средств составляется бухгалтерская проводка:

1. Д-т 20202 К-т 10208;
2. Д-т 60401 К-т 10207;
3. Д-т 30102 К-т 10701;
4. Д-т 10701 К-т 40702.

2. Резервный фонд банка не может быть использован на:

1. покрытие убытков банка по итогам отчетного года;
2. увеличение уставного капитала;
3. увеличение добавочного капитала;
4. на выплату дивидендов по обыкновенным акциям акционерам.

3. Присоединение процентов, а также закрытие депозита негосударственной коммерческой организации, сроком на три месяца, отражается записями:

1. Д-т 47426 К-т 42104
Д-т 42104 К-т 40702;

2. Д-т 47411 К-т 42104
Д-т 70606 К-т 47411;

3. Д-т 47426 К-т 42104
Д-т 70606 К-т 47426
Д-т 42104 К-т 40702;

4. Д-т 70606 К-т 47426
Д-т 42104 К-т 40702.

14. В коммерческих банках балансы составляются:

1. Только в конце каждого квартала и года по данным остатков синтетических счетов;
2. Только в конце каждого квартала и года по данным остатков синтетических и аналитических счетов;
3. Ежедневно по данным остатков аналитического учета.;
4. Только в конце года по данным остатков аналитического учета.

15. Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России отражаются:

1. В разделе 1 плана счетов;
2. В разделе 2 плана счетов;
3. В разделе 3 плана счетов;
4. В разделе 7 плана счетов.

Примерные практические задания для оценки уровня освоения материала.

Задание 1.

1. В коммерческий банк поступила инкассированная выручка для зачисления на расчетный счет магазина АО «Алмаз» в сумме 2450 тыс. руб. В результате пересчета обнаружена недостача в сумме 6000 руб.

Требуется:

1. Изложить порядок учета и документального оформления инкассированной банком денежной выручки.
2. Составить бухгалтерские проводки по учету инкассированной выручки до ее пересчета и после выявления недостачи наличных денег в денежной сумке.

Задание 2.

В АО «Сбербанк» открыта клиенту банка - государственной финансовой организации кредитная линия на 1 год – 1500 тыс. руб. Задолженность на 01.05. 20__г. - 550 тыс. руб.:

В течение мая произведены операции, тыс. руб.:

- оплачены расчетные документы за товарно-материальные ценности - 400 000;
- выданы средства на заработную плату - 100 000;
- перечислены налоги - 145 000;
- погашена задолженность ФСС – 30000
- выданы средства на командировочные нужды – 15000

Лимит кредитования на II квартал - 320 000.

Требуется:

1. Отобразить операции по кредитной линии по внебалансовым счетам и ссудному счету предприятия, оформить результаты операций.
2. Охарактеризовать режим ведения ссудного счета организации при превышении лимита кредитования.
3. Составить проводки по движению резерва на покрытие потерь по ссудам.

Задание 3.

К расчетному счету клиента МУП «Горводоканал» № 40502, открытому в КБ «Эсид», предъявлены следующие претензии:

Дата	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.
04.02	Платежное поручение иногороднего покупателя	420
04.02	Распоряжение кредитно-планового отдела о выдаче ссуды	320
05.02	Денежный чек на выплату заработной платы	850
05.02	Платежное поручение на перечисление в бюджет налогов с рабочих и служащих	200
06.02	Платежное поручение за товарно-материальные ценности, оплачиваемые в порядке плановых платежей	30
06.02	Чек на выдачу заработной платы	900
06.02	Поручение на перечисление местных налогов	140
-	Остаток по расчетному счету на начало дня	1210

Требуется:

1. Указать действующий порядок очередности платежей со счетов клиентов в банке
2. Объяснить значение действующей очередности платежей и указать, в каком случае она применяется.
3. Оформить возможные бухгалтерские проводки по расчетному счету клиента за 4, 5, 6 февраля 20__г.

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет)

1. Общая характеристика деятельности банка.
2. Виды и содержание банковских операций
3. Виды и содержание банковских продуктов и услуг
4. Система управления банком
5. Организация работы бухгалтерской службы в банках
6. Нормативное регулирование, задачи и объекты ведения бухгалтерского учета и отчетности в банках.
7. Принципы и правила ведения бухгалтерского учета в банках.
8. Учетная политика банка.
9. Банковский план счетов

10. Нормативное регулирование организации документооборота и внутреннего контроля в банках
11. Виды банковских документов, требования к их оформлению, порядок их хранения.
 12. Организация внутреннего контроля в банках.
 13. Нормативное регулирование банковской отчетности.
 14. Принципы и правила формирования бухгалтерской отчетности.
 15. Состав, структура и содержание банковской отчетности.
 16. Отчетность банка по МСФО – принципы и порядок ее составления.
 17. Нормативное регулирование формирования капитала и фондов банка.
 18. Бухгалтерский учет уставного капитала банка
 19. Бухгалтерский учет фондов банка
 20. Нормативное регулирование операций банка с денежными средствами в кассе и по счетам.
 21. Основные направления кассовой работы в банках
 22. Порядок организации и документального оформления кассовых операций.
 23. Организация и формы безналичных расчетов в банке
 24. Порядок совершения и отражения в бухгалтерском учете операций по счетам клиентов (физических и юридических лиц)
 25. Организация межбанковских расчетов.
 26. Учет операций по корреспондентским счетам банка
 27. Нормативное регулирование депозитных операций банка.
 28. Учет депозитов физических лиц.
 29. Учет депозитов юридических лиц.
 30. Порядок формирования и учет обязательных резервов по депозитным операциям в Банке России.
 31. Особенности бухгалтерского учета межбанковских депозитов (привлеченных и размещенных).
 32. Нормативное регулирование кредитных операций банка.
 33. Правила учета кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и частным лицам.
 34. Особенности бухгалтерского учета предоставленных межбанковских кредитов.
 35. Бухгалтерский учет резервов на потери по ссудам
 36. Нормативное регулирование формирования, использования и бухгалтерского учета имущества банка и финансовых результатов.
 37. Бухгалтерский учет имущества банка.
 38. Бухгалтерский учет расчетов и обязательств банка
 39. Состав и структура доходов и расходов банка, условия их признания в учете
 40. Бухгалтерский учета доходов банка
 41. Бухгалтерский учет расходов банка.
 42. Бухгалтерский учет формирования финансового результата банка.
 43. Виды противоправных деяний в банковской деятельности, причины их возникновения
 44. Источники угроз внешней и внутренней экономической безопасности банка
 45. Методы прогнозирования и предупреждения противоправных деяний в банковской деятельности
 46. Методы анализа информации бухгалтерской отчетности банка
 47. Органы, осуществляющие контроль и регулирование деятельности банков

7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 50,0% и промежуточного контроля – 50,0%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов,
 - участие на практических занятиях - 90 баллов,
 - выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ - 100 баллов.
 - контрольная работа при выставлении модуля - 100 баллов (выводится средняя по каждому виду задания – задача (100 баллов), тест (100 баллов), письменный ответ (100 баллов)).
- Промежуточный контроль (зачет):
- решение задачи – 50 баллов;
 - устный опрос – 50 баллов.

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

а) основная литература:

1. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавров/ Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В.- Электрон. текстовые данные. - М.: Дашков и К, 2016. - 344 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60388.html>. - ЭБС «IPRbooks».
2. Колтакова И.А. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Колтакова И.А.— Электрон. текстовые данные. - М.: Научный консультант, 2015. - 194 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75323.html>. - ЭБС «IPRbooks»
3. Фофанов В.А. Банковский учет и аудит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фофанов В.А.- Электрон. текстовые данные. - М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2014. - 413 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57140.html>. - ЭБС «IPRbooks».

б) дополнительная литература:

4. Донецкова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках: учебное пособие / О.Ю. Донецкова. - Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 146 с.: табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-3939-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277821> (дата обращения 10.06.2018г.)
5. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-на-Дону : Издательство «Феникс», 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-222-22002-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491> (дата обращения 10.06.2018г.)
6. Бухгалтерский учет в банках: задачник / сост. Т.В. Захарова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь: СКФУ, 2016. - 138 с. : табл. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458924> (дата обращения 11.05.2018г.)
7. Организация деятельности коммерческого банка: учебно-методическое пособие / сост. Е.А. Калачева, И.В. Калачева; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кемеровский государственный университет». - Кемерово: Кемеровский государственный университет, 2015. - 104 с. : табл. - Библиогр.: с. 83-84. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481591> (17.06.2018).
8. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Е.Ф. Жуков [и др.].- Электрон. текстовые данные.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.- 559 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>.- ЭБС «IPRbooks» (дата обращения 20.05.2018г.)
9. Курныкина, Ольга Васильевна. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: учебник / Курныкина, Ольга Васильевна, Т. Н. Нестерова. - М.: КноРус, 2013. - 360 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-406-02745-5: 504-00. (дата обращения 28.05.2018г.)

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,

необходимых для освоения дисциплины.

1. Гражданский кодекс РФ. СПС «Гарант»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/10164072/>
2. Налоговый кодекс РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/10900200/>
3. Трудовой кодекс РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12125268/>
4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156037/
5. Положение о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения от 27.02.2017 N 579-П [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/eeb5679e3c5ccae487c71b3bcf35b0463a558df9/
6. Положение о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/b24be3c248d435eba37ced4abc50a8600043ba7d/
7. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/
8. Сайт Центрального банка РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru>
9. Сайт Ассоциации банков России [Электронный ресурс]. URL: <https://asros.ru/ru/actualdoc/10/?act=856>
10. Нормативные и иные акты Банка России. [Электонный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/psystem/regulation_p/norm_br/
11. Бухгалтерский учет в банках. Консультант-плюс. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/law/podborki/buhuchet_v_bankah/
12. Высшая банковская школа ПроФбанкир [Электронный ресурс]. URL: <http://www.profbanking.com/articles/650-general-low-banking.html>
13. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru>
14. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. — URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
15. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Освоение проводится в форме лекций, практических занятий и аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы студентов в течение семестра.

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и практических занятий, выполнение предлагаемых заданий в виде рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий и устных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании докладов других студентов, предоставлении собственных докладов, участии в обсуждении докладов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию студенты должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодику, чтобы использовать более «свежий» материал.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной начиная от

комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

По пропущенному занятию студентам рекомендуется подготовить реферат. Темы рефератов формулируются студентами по согласованию с преподавателем.

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

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc (Microsoft Office Word; Microsoft Office Excel; Microsoft Office PowerPoint), Справочно-правовая система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

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

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

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