

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ващенко Андрей Александрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 17.05.2023 09:43:50

Уникальный программный ключ:

51187754f94e37d00c9236cc9eaf21a22f0a3b731acd32879ec947ce3c66589d

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Волгоградский институт бизнеса»**



Рабочая программа учебной дисциплины

Учет и операционная деятельность банка

(Наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит»

(Направление подготовки / Профиль)

Бакалавр

(Квалификация)

Кафедра разработчик

Финансово-экономических дисциплин

Год набора

2023

Вид учебной деятельности	Трудоемкость (объем) дисциплины					
	Очная форма	Очно-заочная форма		Заочная форма		
		д	в	св/ву	з	сз
Зачетные единицы	3	3	3	3		3
Общее количество часов	108	108	108	108		108
Аудиторные часы контактной работы обучающегося с преподавателями:	32	16	16	14		14
- Лекционные (Л)	16	8	8	4		4
- Практические (ПЗ)						
- Лабораторные (ЛЗ)	16	8	8	10		10
- Семинарские (СЗ)						
Самостоятельная работа обучающихся (СРО)	76	92	92	90		90
К (Р-Г) Р (П) (+;-)						
Тестирование (+;-)						
ДКР (+;-)						
Зачет (+;-)	+	+	+	+(4)		+(4)
Зачет с оценкой (+;- (Кол-во часов))						
Экзамен (+;- (Кол-во часов))						

Волгоград 2023

Содержание

Раздел 1. Организационно-методический раздел	3
Раздел 2. Тематический план	11
Раздел 3. Содержание дисциплины	16
Раздел 4. Организация самостоятельной работы обучающихся	22
Раздел 5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся	23
Раздел 6. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	32
Раздел 7. Материально-техническая база и информационные технологии	34
Раздел 8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	36

Раздел 1. Организационно-методический раздел

1.1. Цели освоения дисциплины

Дисциплина «Учет и операционная деятельность банка» входит в «Часть, формируемая участниками образовательных отношений» дисциплин подготовки обучающихся по направлению подготовки «38.03.01 Экономика», направленность (профиль) «Финансы и кредит».

Целью дисциплины является формирование **компетенций** (в соответствии с ФГОС ВО и требованиями к результатам освоения основной профессиональной образовательной программы (ОПОП ВО)):

Дескрипторы профессиональных компетенций:

ПК-5.2 Способен осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям и проводить анализ и оценку процедуры исполнения обязанности клиентов по уплате налогов, сборов, страховых взносов и т.д.

ПК-6.1. Способен сформировать кредитное досье заемщика и осуществить заполнение требуемой документации и т.д.

ПК-7.1. Способен собрать информацию о потенциальном заемщике, рассчитать его кредитоспособность

ПК-7.2 Способен оценить кредитный риск по выданной ссуде и рассчитать резерв на возможные потери по ссуде

ПК-8.1. Способен осуществлять контроль за соблюдением процедуры получения кредитных средств заемщиком, вести кредитно-обеспечительную документацию и сопровождать процесс передачи документов заемщиком

ПК-8.2 Способен предоставлять заемщикам исчерпывающую информацию о процедуре подготовки и заключения кредитных сделок и проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы индикаторы компетенций:

Обобщенная трудовая функция/ трудовая функция	Код и наименование дескриптора компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенций (из ПС)
<p>ПС 08.008 «Специалист по финансовому консультированию» А. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг Трудовые функции ПС 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию» А. Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков А/02.6 Подбор в</p>	<p>ПК-5.2 Способен осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям и проводить анализ и оценку процедуры исполнения обязанности клиентов по уплате налогов, сборов, страховых взносов и т.д.</p>	<p><i>Знание:</i> ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию ИД-1 ПК-5.2 Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг А/02.6</p> <p><i>Умения:</i> ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию ИД-13 ПК-5.2 Работать с программными комплексами по управлению клиентскими взаимоотношениями А/02.6 ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-24 ПК-5.2 Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика А/02.6</p> <p><i>Навыки и (или)опыт деятельности:</i> ПС-08.015 Специалист по корпоративному</p>

<p>интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов ПС 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию» А. Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков А/02.6 Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика</p>		<p>кредитованию ИД-40 ПК-5.2 Использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг А/02.6</p>
<p>ПС 08.008 «Специалист по финансовому консультированию» А. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков ПС 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию» А. Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков А/02.6 Оценка платежеспособности</p>	<p>ПК-6.1. Способен сформировать кредитное досье заемщика и осуществить заполнение требуемой документации</p>	<p><i>Знание:</i> ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию ИД-1 ПК-6.1. Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок А/03.6 ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-4 ПК-6.1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных А/05.6 ИД-5 ПК-6.1. Современные методы получения, анализа, обработки информации А/05.6 ИД-7 ПК-6.1. Правила делового общения с заемщиками А/05.6 ИД-8 ПК-6.1. Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления А/05.6 ИД-9 ПК-6.1. Основания для изменения условий кредитного договора А/05.6 <i>Умения:</i> ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию ИД-13 ПК-6.1. Оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг А/03.6 ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</p>

<p>и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика</p>		<p>ИД-14 ПК-6.1. Анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств А/05.6 ИД-15 ПК-6.1. Вести деловую переписку и внутренний документооборот А/05.6 ИД-16 ПК-6.1. Вести базы данных и досье по заемщикам А/05.6 ИД-17 ПК-6.1. Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере А/05.6 <i>Навыки и (или)опыт деятельности:</i> ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию ИД-18 ПК-6.1. Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях А/03.6 ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-20 ПК-6.1. Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг заемщиков на этапе возникновения задолженности А/05.6 ИД-21 ПК-6.1. Подготовка ответов, справок, выписок, скорректированных графиков платежей по кредитным договорам А/05.6 ИД-23 ПК-6.1. Подготовка отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствующие подразделения банка А/05.6 ИД-24 ПК-6.1. Обеспечение процедур изменения условий кредитного договора ИД-25 ПК-6.1. Отслеживание и контроль целевого использования кредитных средств после выдачи кредита А/05.6 ИД-26 ПК-6.1. Подготовка необходимых документов для принятия решения уполномоченным органом в случае осуществления списания безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва А/05.6 ИД-28 ПК-6.1. Передача сформированного кредитного досье на хранение А/05.6</p>
<p>ПС 08.008 «Специалист по финансовому консультированию» А. Консультирование клиентов по использованию финансовых</p>	<p>ПК-7.1. Способен собрать информацию о потенциальном заемщике, рассчитать его кредитоспособность и платежеспособность, сформировать</p>	<p><i>Знание:</i> ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-2 ПК-7.1. Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации А/02.6 ИД-4 ПК-7.1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных А/02.6 ИД-5 ПК-7.1. Современные методы получения, анализа, обработки информации А/02.6</p>

<p>продуктов и услуг А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков ПС 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию» А. Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков А/02.6 Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика</p>	<p>заклучение целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику</p>	<p>о ИД-8 ПК-7.1. Основы финансового анализа А/02.6 ИД-11 ПК-7.1. Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления А/02.6 ИД-12 ПК-7.1. Правила корпоративной банковской этики А/02.6 <i>Умения:</i> ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-14 ПК-7.1. Составлять отчетность по качеству кредитного портфеля А/02.6 ИД-20 ПК-7.1. Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика А/02.6 <i>Навыки и (или)опыт деятельности:</i> ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию ИД-27 ПК-7.1. Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента А/02.6 ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-28 ПК-7.1. Оценка активов и кредитной истории потенциального заемщика - корпоративного клиента А/02.6 ИД-30 ПК-7.1. Анализ финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита А/02.6 ИД-37 ПК-7.1. Анализ характеристик потенциального заемщика - корпоративного клиента А/02.6 ИД-8 ПК-7.1. Анализ документов потенциального заемщика на соответствие требованиям банка для предоставления кредита А/02.6</p>
<p>ПС 08.008 «Специалист по финансовому консультированию» А. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг А/01.6 Мониторинг</p>	<p>ПК-7.2 Способен оценить кредитный риск по выданной ссуде и рассчитать резерв на возможные потери по ссуде</p>	<p><i>Знание:</i> ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию ИД-1 ПК-7.2. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов А/03.6 ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-3 ПК-7.2. Правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные</p>

<p>конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> <p>ПС 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию» А. Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков А/02.6 Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика</p>		<p>нормативные акты, регламентирующие работу персонала А/02.6 ИД-10 ПК-7.2. Порядок рассмотрения заявок заемщиков А/02.6 <i>Умения:</i> ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-15 ПК-7.2. Готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки А/02.6 <i>Навыки и (или)опыт деятельности:</i> ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию ИД-22 ПК-7.2. Консультирование по оформлению документов на выдачу кредитов А/03.6 ИД-25 ПК-7.2. Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам А/01.6 ИД-26 ПК-7.2. Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами А/01.6 ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-29 ПК-7.2. Анализ кредитной истории кредитных операций с юридическими лицами А/02.6 ИД-36 ПК-7.2. Подготовка профессионального суждения, оценка кредитного риска А/02.6 по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери от кредитных операций с юридическими лицами А/02.6</p>
<p>ПС 08.008 «Специалист по финансовому консультированию» А. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПК-8.1. Способен осуществлять контроль за соблюдением процедуры получения кредитных средств заемщиком, вести кредитно-обеспечительную документацию и сопровождать процесс передачи документов заемщиком</p>	<p><i>Знание:</i> ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию ИД-1, ПК-8.1 Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг А/02.6 Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов А/03.6 ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-2, ПК-8.1 Законодательство Российской Федерации о персональных данных А/03.6 ИД-5, ПК-8.1 Правила делового общения с заемщиками А/03.6, А/04.6 ИД-6, ПК-8.1 Основы банковского дела,</p>

<p>ПС 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию» А. Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков А/02.6 Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика</p>		<p>экономики, организации труда и управления А/03.6, А/04.6 ИД-8, ПК-8.1 Порядок оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога А/03.6 ИД-9, ПК-8.1 Порядок открытия банковских счетов А/03.6 ИД-10, ПК-8.1 Правила подготовки кредитной документации А/03.6 ИД-11, ПК-8.1 Правила корпоративной банковской этики А/03.6, А/04.6 ИД-12, ПК-8.1 Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации А/03.6, А/04.6 ИД-13, ПК-8.1 Локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы А/03.6, А/04.6 ИД-14, ПК-8.1 Нормативные правовые акты, необходимые для выполнения должностных обязанностей А/04.6 <i>Умения:</i> ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-16, ПК-8.1 Вести кредитно-обеспечительную документацию А/03.6 ИД-17, ПК-8.1 Сопровождать процесс передачи документов заемщиком А/03.6 ИД-18, ПК-8.1 Осуществлять контроль соблюдения процедуры получения кредитных средств заемщиком А/03.6 ИД-19, ПК-8.1 Организовывать взаимодействие между подразделениями банка в соответствии с этапами процесса подготовки и заключения кредитного договора А/03.6 ИД-22, ПК-8.1 Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью контроля исполнения кредитного договора А/04.6 <i>Навыки и (или)опыт деятельности:</i> ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию ИД-26, ПК-8.1 Консультирование по оформлению договоров банковского счета с клиентами А/03.6 ИД-27, ПК-8.1 Анализ предоставляемой клиентами документации, предусмотренной условиями договора с финансовой организацией А/03.6 ИД-28, ПК-8.1 Осуществление контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования А/03.6</p>
--	--	--

		<p>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-29, ПК-8.1 Консультирование участников кредитной сделки А/03.6 ИД-35, ПК-8.1 Подготовка кредитной документации для проведения кредитных операций с юридическими лицами А/03.6 ИД-46, ПК-8.1 Ведение базы кредитных заявок корпоративных заемщиков А/04.6</p>
<p>ПС 08.008 «Специалист по финансовому консультированию» А. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков ПС 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию» А. Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков А/02.6 Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика</p>	<p>ПК-8.2 Способен предоставлять заемщикам исчерпывающую информацию о процедуре подготовки и заключения кредитных сделок и проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору</p>	<p><i>Знание:</i> ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-3, ПК-8.2 Современные методы получения, анализа, обработки информации А/03.6 , А/04.6 ИД-4, ПК-8.2 Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка А/03.6, А/04.6 <i>Умения:</i> ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-15, ПК-8.2 Предоставлять заемщикам исчерпывающую информацию о процедуре подготовки и заключения кредитных сделок А/03.6 ИД-23, ПК-8.2 Контролировать исполнение партнерами банка своих обязательств в рамках компетенции А/04.6 ИД-24, ПК-8.2 Проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору А/04.6 <i>Навыки и (или)опыт деятельности:</i> ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию ИД-44, ПК-8.2 Мониторинг качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита ИД-45, ПК-8.2 Мониторинг проблемных корпоративных кредитов, предоставленных банком (во взаимодействии с другими структурными подразделениями) А/04.6 ИД-50, ПК-8.2 Передача информации (при необходимости) о неисполнении обязательств по кредитному договору в соответствующее</p>

**1.2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО
направления подготовки «38.03.01 Экономика», направленность (профиль) «Финансы
и кредит»**

№	Предшествующие дисциплины	Последующие
---	---------------------------	-------------

	(дисциплины, изучаемые параллельно)	дисциплины
1	2	3
1	Теория вероятностей и математическая статистика	Эконометрика

Последовательность формирования компетенций в указанных дисциплинах может быть изменена в зависимости от формы и срока обучения, а также преподавания с использованием дистанционных технологий обучения.

1.3. Нормативная документация

Рабочая программа учебной дисциплины составлена на основе:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки «**38.03.01 Экономика**»;
- Учебного плана направления подготовки «**38.03.01 Экономика**», **направленность (профиль) «Финансы и кредит»** 2023 года набора;
- Образца рабочей программы учебной дисциплины (приказ № 113-О от 01.09.2021 г.).

Раздел 2. Тематический план

Очная форма обучения (полный срок)

№	Тема дисциплины	Трудоемкость			СРО	Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия			
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций	8	2		6	ИД-1 ПК-6.1. ИД-2 ПК-7.1. ИД-4 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-3, ПК-8.2 ИД-1 ПК-7.2.
2	Учет расчетно-кассовых операций	8		2	6	ИД-4 ПК-6.1 ИД-8 ПК-7.1. ИД-5 ПК-7.1. ИД-2, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-3 ПК-7.2.
3	Учет собственных средств (капитала) банка	10	2		8	ИД-5 ПК-6.1. ИД-11 ПК-7.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-10 ПК-7.2. ИД-6, ПК-8.1 ИД-15, ПК-8.2
4	Учет депозитных операций банка	10		2	8	ИД-1 ПК-5.2 ИД-7 ПК-6.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-15 ПК-7.2. ИД-8, ПК-8.1 ИД-23 ПК-8.2 ИД-18, ПК-8.1
5	Учет кредитных операций банка	10	2	2	6	ИД-13 ПК-5.2 ИД-8 ПК-6.1. ИД-9 ПК-6.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-20 ПК-7.1. ИД-22 ПК-7.2 ИД-9, ПК-8.1 ИД-24 ПК-8.2 ИД-19, ПК-8.1
6	Учет операций банка с ценными бумагами	10	2		8	ИД-13 ПК-5.2 ИД-13 ПК-6.1 ИД-20 ПК-7.1. ИД-27 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-10, ПК-8.2 ИД-22, ПК-8.1 ИД-25 ПК-7.2
7	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	10	2		8	ИД-14 ПК-6.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-11, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-26, ПК-8.1
8	Учет имущества банка	8		2	6	ИД-24 ПК-5.2 ИД-14 ОПК-5.1 ИД-15 ПК-6.1. ИД-12, ПК-8.1 ИД-29 ПК-7.2 ИД-15, ПК-8.2 ИД-27, ПК-8.1
9	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами	8	2	2	4	ИД-15 ПК-6.1. ИД-16 ПК-6.1. ИД-17 ПК-6.1. ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-13, ПК-8.1 ИД-23, ПК-8.2 ИД-28, ПК-8.1 ИД-36 ПК-7.2
10	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка	8	2	2	4	ИД-40 ПК-5.2 ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-14, ПК-8.1 ИД-44, ПК-8.2 ИД-29, ПК-8.1
11	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	10		2	8	ИД-26 ПК-6.1. ИД-28 ПК-6.1. ИД-24 ПК-6.1 ИД-37 ПК-7.1. ИД-8 ПК-7.1. ИД-16, ПК-8.1 ИД-45, ПК-8.2
12	Учет внутрихозяйственных операций и операций по формированию и распределению прибыли банка	8	2	2	4	ИД-27 ПК-7.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-17, ПК-8.1 ИД-50, ПК-8.2 ИД-46, ПК-8.1

Вид промежуточной аттестации (Зачет)					
Итого	108	16	16	76	

Очно-заочная форма обучения (полный срок)

№	Тема дисциплины	Трудоемкость			СРО	Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия			
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций		2		6	ИД-1 ПК-6.1. ИД-2 ПК-7.1. ИД-4 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-3, ПК-8.2 ИД-1 ПК-7.2.
2	Учет расчетно-кассовых операций		2		6	ИД-4 ПК-6.1 ИД-8 ПК-7.1. ИД-5 ПК-7.1. ИД-2, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-3 ПК-7.2.
3	Учет собственных средств (капитала) банка		2		6	ИД-5 ПК-6.1. ИД-11 ПК-7.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-10 ПК-7.2. ИД-6, ПК-8.1 ИД-15, ПК-8.2
4	Учет депозитных операций банка		2		6	ИД-1 ПК-5.2 ИД-7 ПК-6.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-15 ПК-7.2. ИД-8, ПК-8.1 ИД-23 ПК-8.2 ИД-18, ПК-8.1
5	Учет кредитных операций банка			2	6	ИД-13 ПК-5.2 ИД-8 ПК-6.1. ИД-9 ПК-6.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-20 ПК-7.1. ИД-22 ПК-7.2 ИД-9, ПК-8.1 ИД-24 ПК-8.2 ИД-19, ПК-8.1
6	Учет операций банка с ценными бумагами			2	6	ИД-13 ПК-5.2 ИД-13 ПК-6.1 ИД-20 ПК-7.1. ИД-27 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-10, ПК-8.2 ИД-22, ПК-8.1 ИД-25 ПК-7.2
7	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами			2	6	ИД-14 ПК-6.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-11, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-26, ПК-8.1
8	Учет имущества банка			2	10	ИД-24 ПК-5.2 ИД-14 ОПК-5.1 ИД-15 ПК-6.1. ИД-12, ПК-8.1 ИД-29 ПК-7.2 ИД-15, ПК-8.2 ИД-27, ПК-8.1
9	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами				10	ИД-15 ПК-6.1. ИД-16 ПК-6.1. ИД-17 ПК-6.1. ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-13, ПК-8.1 ИД-23, ПК-8.2 ИД-28, ПК-8.1 ИД-36 ПК-7.2
10	Анализ ликвидности баланса				10	ИД-40 ПК-5.2 ИД-18 ПК-

	коммерческого банка					6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-14, ПК-8.1 ИД-44, ПК-8.2 ИД-29, ПК-8.1
11	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка				10	ИД-26 ПК-6.1. ИД-28 ПК-6.1. ИД-24 ПК-6.1 ИД-37 ПК-7.1. ИД-8 ПК-7.1. ИД-16, ПК-8.1 ИД-45, ПК-8.2
12	Учет внутрихозяйственных операций и операций по формированию и распределению прибыли банка				10	ИД-27 ПК-7.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-17, ПК-8.1 ИД-50, ПК-8.2 ИД-46, ПК-8.1
Вид промежуточной аттестации (Зачет)						
Итого		108	8	8	92	

Очно-заочная форма обучения (ускоренный срок, полное ускоренное обучение)

№	Тема дисциплины	Трудоемкость			СРО	Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия			
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций		2		6	ИД-1 ПК-6.1. ИД-2 ПК-7.1. ИД-4 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-3, ПК-8.2 ИД-1 ПК-7.2.
2	Учет расчетно-кассовых операций		2		6	ИД-4 ПК-6.1 ИД-8 ПК-7.1. ИД-5 ПК-7.1. ИД-2, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-3 ПК-7.2.
3	Учет собственных средств (капитала) банка		2		6	ИД-5 ПК-6.1. ИД-11 ПК-7.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-10 ПК-7.2. ИД-6, ПК-8.1 ИД-15, ПК-8.2
4	Учет депозитных операций банка		2		6	ИД-1 ПК-5.2 ИД-7 ПК-6.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-15 ПК-7.2. ИД-8, ПК-8.1 ИД-23 ПК-8.2 ИД-18, ПК-8.1
5	Учет кредитных операций банка			2	6	ИД-13 ПК-5.2 ИД-8 ПК-6.1. ИД-9 ПК-6.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-20 ПК-7.1. ИД-22 ПК-7.2 ИД-9, ПК-8.1 ИД-24 ПК-8.2 ИД-19, ПК-8.1
6	Учет операций банка с ценными бумагами			2	6	ИД-13 ПК-5.2 ИД-13 ПК-6.1 ИД-20 ПК-7.1. ИД-27 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-10, ПК-8.2 ИД-22, ПК-8.1 ИД-25 ПК-7.2
7	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами			2	6	ИД-14 ПК-6.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-11, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-26, ПК-8.1

8	Учет имущества банка			2	10	ИД-24 ПК-5.2 ИД-14 ОПК-5.1 ИД-15 ПК-6.1. ИД-12, ПК-8.1 ИД-29 ПК-7.2 ИД-15, ПК-8.2 ИД-27, ПК-8.1
9	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами				10	ИД-15 ПК-6.1. ИД-16 ПК-6.1. ИД-17 ПК-6.1. ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-13, ПК-8.1 ИД-23, ПК-8.2 ИД-28, ПК-8.1 ИД-36 ПК-7.2
10	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка				10	ИД-40 ПК-5.2 ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-14, ПК-8.1 ИД-44, ПК-8.2 ИД-29, ПК-8.1
11	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка				10	ИД-26 ПК-6.1. ИД-28 ПК-6.1. ИД-24 ПК-6.1 ИД-37 ПК-7.1. ИД-8 ПК-7.1. ИД-16, ПК-8.1 ИД-45, ПК-8.2
12	Учет внутрихозяйственных операций и операций по формированию и распределению прибыли банка				10	ИД-27 ПК-7.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-17, ПК-8.1 ИД-50, ПК-8.2 ИД-46, ПК-8.1
Вид промежуточной аттестации (Зачет)						
Итого		108	8	8	92	

Заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение на базе ВО)

№	Тема дисциплины	Трудоемкость				СРО	Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия				
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций	8	2		6	ИД-1 ПК-6.1. ИД-2 ПК-7.1. ИД-4 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-3, ПК-8.2 ИД-1 ПК-7.2.	
2	Учет расчетно-кассовых операций	8		2	6	ИД-4 ПК-6.1 ИД-8 ПК-7.1. ИД-5 ПК-7.1. ИД-2, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-3 ПК-7.2.	
3	Учет собственных средств (капитала) банка	8			8	ИД-5 ПК-6.1. ИД-11 ПК-7.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-10 ПК-7.2. ИД-6, ПК-8.1 ИД-15, ПК-8.2	
4	Учет депозитных операций банка	8		2	6	ИД-1 ПК-5.2 ИД-7 ПК-6.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-15 ПК-7.2. ИД-8, ПК-8.1 ИД-23 ПК-8.2 ИД-18, ПК-8.1	
5	Учет кредитных операций банка	10	2		8	ИД-13 ПК-5.2 ИД-8 ПК-6.1. ИД-9 ПК-6.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-20 ПК-7.1. ИД-22	

						ПК-7.2 ИД-9, ПК-8.1 ИД-24 ПК-8.2 ИД-19, ПК-8.1
6	Учет операций банка с ценными бумагами	8			8	ИД-13 ПК-5.2 ИД-13 ПК-6.1 ИД-20 ПК-7.1. ИД-27 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-10, ПК-8.2 ИД-22, ПК-8.1 ИД-25 ПК-7.2
7	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	8			8	ИД-14 ПК-6.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-11, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-26, ПК-8.1
8	Учет имущества банка	10		2	8	ИД-24 ПК-5.2 ИД-14 ОПК-5.1 ИД-15 ПК-6.1. ИД-12, ПК-8.1 ИД-29 ПК-7.2 ИД-15, ПК-8.2 ИД-27, ПК-8.1
9	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами	8			8	ИД-15 ПК-6.1. ИД-16 ПК-6.1. ИД-17 ПК-6.1. ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-13, ПК-8.1 ИД-23, ПК-8.2 ИД-28, ПК-8.1 ИД-36 ПК-7.2
10	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка	10		2	8	ИД-40 ПК-5.2 ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-14, ПК-8.1 ИД-44, ПК-8.2 ИД-29, ПК-8.1
11	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	10		2	8	ИД-26 ПК-6.1. ИД-28 ПК-6.1. ИД-24 ПК-6.1 ИД-37 ПК-7.1. ИД-8 ПК-7.1. ИД-16, ПК-8.1 ИД-45, ПК-8.2
12	Учет внутрихозяйственных операций и операций по формированию и распределению прибыли банка	8			8	ИД-27 ПК-7.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-17, ПК-8.1 ИД-50, ПК-8.2 ИД-46, ПК-8.1
Вид промежуточной аттестации (Зачет)		4				
Итого		108	4	10	90	

Раздел 3. Содержание дисциплины

3.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций

Операции кредитных организаций и понятие учетно-операционной работы в банках.

Предмет и основные задачи бухгалтерского учета в КО. Основные принципы, методы и элементы бухгалтерского учета в КО. Принципы признания и определения доходов и расходов КО.

Общая характеристика правил бухгалтерского учета и учетно-операционной работы в КО. Принципы построения баланса КО, характеристика глав и разделов плана счетов КО. Первичная бухгалтерская документация банков. Виды бухгалтерских документов и их характеристика. Требования по заполнению и оформлению документов банка. Общая характеристика, цель и задачи аналитического и синтетического учета. Регистры учета и их содержание. Порядок открытия и регистрации счетов аналитического учета. Основания для записей и порядок записей в лицевых счетах.

Основные формы синтетического учета: назначение и содержание, порядок составления. Необходимость и порядок сверки аналитического и синтетического учета. Порядок исправления ошибочных записей по счетам.

Организация документооборота. Роль документооборота в организации деятельности подразделений КО. Оформление полномочий работников банка на подписание документов. Внутрибанковский контроль, его организация, задачи и значение. Порядок сверки, формирования и хранения бухгалтерских документов.

Структура, функции и задачи бухгалтерской службы

Тема 2. Учет расчетно-кассовых операций

Учет расчетных операций клиентов - юридических лиц. Учет расчетных операций клиентов - физических лиц. Учет межбанковских расчетов. Учет межфилиальных расчетов. Учет приходных и расходных кассовых операций

Тема 3. Учет собственных средств (капитала) банка

Учет уставного капитала банка. Учет резервного фонда. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Тема 4. Учет депозитных операций банка

Учет депозитов юридических лиц. Учет вкладов физических лиц. Учет привлеченных межбанковских кредитов. Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами

Тема 5. Учет кредитных операций банка

Учет операций по кредитованию юридических лиц. Учет операций по кредитованию физических лиц. Учет размещенных межбанковских кредитов. Учет резервов на возможные потери по ссудам.

Тема 6. Учет операций банка с ценными бумагами

Учет операций банка с собственными облигациями. Учет операций банка с собственными векселями. Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами. Учет банком операций по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет (дилерские операции). Учет банком операций по купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента (брокерские операции). Методика учета депозитарных операций с ценными бумагами

Тема 7. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Учет операций купли-продажи наличной иностранной валюты. Учет операций обмена наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого государства. Покупка наличной валюты на **межбанковском рынке для**

филиалов. Драгоценные металлы, привлеченные во вклады. Драгоценные металлы, размещенные на срочных депозитах в банках. Займы в драгоценных металлах.

Тема 8. Учет имущества банка

Цели бухгалтерского учета имущества. Способы принятия имущества к бухгалтерскому учету. Учет поступления основных средств. Амортизация основных средств. Восстановление основных средств. Учет выбытия основных средств. Учет нематериальных активов. Учет материальных запасов.

Тема 9. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами

Задачи бухгалтерского учета по операциям с ценными бумагами.

Порядок совершения и учет операций по выпуску эмиссионных ценных бумаг. Порядок совершения и учет операций по выпуску не эмиссионных ценных бумаг. Порядок начисления, отражения дисконта и процентов по выпущенным ценным бумагам.

Порядок учета операций по погашению выпущенных ценных бумаг.

Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета по балансовым, внебалансовым счетам и счетам ДЕПО.

Особенности признания и оценки долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Особенности признания и оценки долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

Особенности признания и оценки долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи.

Особенности признания и оценки долевых обязательств участия в дочерних и зависимых акционерных обществах.

Методы оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг:

— по средней стоимости ценных бумаг;

— по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Особенности определения даты перехода прав на ценную бумагу.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта.

Порядок определения и признания затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг. Особенности учета предварительных затрат для приобретения ценных бумаг.

Система учета векселей на балансовых счетах и счетах ДЕПО.

Порядок учета доходов по операциям с векселями и их предъявлению к погашению. Порядок совершения операций по рефинансированию путем учета векселей. Порядок совершения и учета операций по рефинансированию операциями РЕПО. Документооборот и порядок отражения заключенных договоров на счетах по учету срочных сделок, счетам ДЕПО, балансовым счетам.

Порядок расчетов по учету расчетов по сделкам РЕПО. Порядок учета доходов по сделкам РЕПО.

Тема 10. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка

Расчет и анализ показателей характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка. Методы управления ликвидностью и доходностью коммерческого банка.

Экономическая сущность ликвидности баланса кредитной организации. Факторы, влияющие на ликвидность баланса: структура активов, степень риска активных операций, степень кредитоспособности заемщика, структура пассивов баланса, надежность депозитов и займов. Соблюдение КБ нормативов ликвидности установленных Банком России.

Общая характеристика платежных обязательств коммерческого банка. Характеристика

состояния дебиторско-кредиторской задолженности. Анализ выполнения обязательств по расчетному обслуживанию клиентов. Анализ депозитных операций. Организация межбанковских расчетов. Анализ своевременности и полноты выплат налогов и платежей в бюджет. Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Политика резервирования.

Тема 11. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Системы формирования показателей финансовых результатов

Анализ доходов.

Анализ доходов кредитной организации на основе классификации, принятой в МСФО. Анализ доходов банка на основе их классификации, принятой в отчете о прибылях и убытках по форме № 102 и в других формах отчетности банков. Анализ доходов по единичным сделкам и операциям.

Анализ расходов.

Анализ расходов банка на основе отчетности, составляемой в соответствии с МСФО. Анализ расходов на основе формы № 102 и другие направления анализа расходов банка. Анализ расходов банка на содержание его аппарата управления.

Анализ себестоимости основных операций банка.

Анализ финансовых результатов и прибыли банка.

Анализ рентабельности банковской деятельности.

Анализ эффективности банковских операций.

Тема 12. Учет внутрихозяйственных операций и операций по формированию и распределению прибыли банка

Задачи бухгалтерского учета внутрихозяйственных операций. Учет расчетов по хозяйственным операциям обеспечивающих деятельность учреждения КО. Организация складского учета материальных ценностей.

Порядок проведения инвентаризации материальных ценностей и отражение ее результатов в учете. Отражение в учете результатов переоценки материальных ценностей.

Учет административных расходов.

Учет операций по приобретению основных средств и нематериальных активов. Порядок начисления износа и учета износа. Порядок учета выбытия имущества банка.

Учет доходов, расходов, прибыли, использования прибыли. Номенклатура доходных и расходных статей.

Порядок отражения в учете операций по формированию и использованию фондов.

3.2. Содержание практического блока дисциплины

Очная форма обучения (полный срок)

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия
<i>1</i>	<i>2</i>
ПЗ 1	Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций
ПЗ 2	Учет расчетно-кассовых операций
ПЗ 3	Учет собственных средств (капитала) банка
ПЗ 4	Учет депозитных операций банка
ПЗ 5	Учет кредитных операций банка
ПЗ 6	Учет операций банка с ценными бумагами
ПЗ 7	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами
ПЗ 8	Учет имущества банка
ПЗ 9	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами
ПЗ 10	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка
ПЗ 11	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка

ПЗ 12	Учет внутрихозяйственных операций и операций по формированию и распределению прибыли банка
-------	--

Очно-заочная форма обучения (полный срок)

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия
<i>1</i>	<i>2</i>
ПЗ 1	Учет кредитных операций банка
ПЗ 2	Учет операций банка с ценными бумагами
ПЗ 3	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами
ПЗ 4	Учет имущества банка

Очно-заочная форма обучения (ускоренный срок, полное ускоренное обучение)

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия
<i>1</i>	<i>2</i>
ПЗ 1	Учет кредитных операций банка
ПЗ 2	Учет операций банка с ценными бумагами
ПЗ 3	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами
ПЗ 4	Учет имущества банка

Заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение на базе ВО)

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия
<i>1</i>	<i>2</i>
ПЗ 1	Учет уставного капитала коммерческого банка
ПЗ 2	Анализ состояния собственного капитала и факторов, влияющих на его размер
ПЗ 3	Учет операций по привлечению вкладов, депозитов и кредитов. Порядок начисления и уплаты процентов
ПЗ 4	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка
ПЗ 5	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка

3.3. Образовательные технологии

Очная форма обучения (полный срок)

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	% учебного времени
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках	Л	Лекция-ситуация	100
2	Организация и порядок учета расчетных операций	Л	Лекция-ситуация	100
3	Организация и порядок учета кассовых операций	Л	Лекция-ситуация	100
4	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами	Л	Лекция-ситуация	100
5	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка	л	Лекция-ситуация	100
Итого				31,25%

Очно-заочная форма обучения (полный срок)

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	% учебного времени
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках	Л	Лекция-ситуация	100
2	Организация и порядок учета расчетных операций	Л	Лекция-ситуация	100
3	Организация и порядок учета кассовых операций	Л	Лекция-ситуация	100
4	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами	Л	Лекция-ситуация	100
5	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка	л	Лекция-ситуация	100
Итого				31,25%

Очно-заочная форма обучения (ускоренный срок, полное ускоренное обучение)

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	% учебного времени
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета	Л	Лекция-ситуация	100

в банках				
2	Организация и порядок учета расчетных операций	Л	Лекция-ситуация	100
3	Организация и порядок учета кассовых операций	Л	Лекция-ситуация	100
4	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами	Л	Лекция-ситуация	100
5	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка	л	Лекция-ситуация	100
Итого				31,25%

Заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение на базе ВО)

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	% учебного времени
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках	Л	Лекция-ситуация	100
2	Организация и порядок учета расчетных операций	Л	Лекция-ситуация	100
Итого				28,57%

Раздел 4. Организация самостоятельной работы обучающихся

4.1. Организация самостоятельной работы обучающихся

№	Тема дисциплины	№ вопросов	№ рекомендуемой литературы
1	2	3	4
1	Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций	1	1-6
2	Учет расчетно-кассовых операций	2	1-6
3	Учет собственных средств (капитала) банка	3	1-6
4	Учет депозитных операций банка	4	1-6
5	Учет кредитных операций банка	5	1-6
6	Учет операций банка с ценными бумагами	6	1-6
7	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	1-6
8	Учет имущества банка	8	1-6
9	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами	9	1-6
10	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка	10	1-6
11	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	11	1-6
12	Учет внутрихозяйственных операций и операций по формированию и распределению прибыли банка	12	1-6

Перечень вопросов, выносимых на самостоятельную работу обучающихся

1. Аналитический и синтетический учет в коммерческом банке
2. Учет расчетов с участниками банка по выплате дивидендов
3. Виды и методы анализа
4. Анализ привлеченных средств банка
5. Понятие и виды межбанковских расчетов
6. Хранение и ревизия наличных денег в коммерческом банке
7. Анализ операций с ценными бумагами
8. Учет выдачи и погашения кредитов
9. Учет операций коммерческого банка с векселями
10. Анализ ликвидности коммерческого банка
11. Анализ конечных финансовых результатов деятельности банка
12. Учет доходов, расходов и прибыли коммерческого банка

4.2. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся обеспечивается следующими учебно-методическими материалами:

1. Указаниями в рабочей программе по дисциплине (п.4.1.)
2. Лекционные материалы в составе УМК по дисциплине
3. Заданиями и методическими рекомендациями по организации самостоятельной работы обучающихся в составе УМК по дисциплине.
4. Глоссарием по дисциплине в составе УМК по дисциплине.

Раздел 5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся

Фонд оценочных средств по дисциплине представляет собой совокупность контролируемых материалов предназначенных для измерения уровня достижения обучающимися установленных результатов образовательной программы. ФОС по дисциплине используется при проведении оперативного контроля и промежуточной аттестации обучающихся. Требования к структуре и содержанию ФОС дисциплины регламентируются Положением о фонде оценочных материалов по программам высшего образования – программам бакалавриата, магистратуры.

5.1. Паспорт фонда оценочных средств

Очная форма обучения (полный срок)

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства			Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	СРО	
1	2	3	4	5	6
1	Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-6.1. ИД-2 ПК-7.1. ИД-4 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-3, ПК-8.2 ИД-1 ПК-7.2.
2	Учет расчетно-кассовых операций		ПРВ	ПРВ	ИД-4 ПК-6.1 ИД-8 ПК-7.1. ИД-5 ПК-7.1. ИД-2, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-3 ПК-7.2.
3	Учет собственных средств (капитала) банка	УО		ПРВ	ИД-5 ПК-6.1. ИД-11 ПК-7.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-10 ПК-7.2. ИД-6, ПК-8.1 ИД-15, ПК-8.2
4	Учет депозитных операций банка		ПРВ	ПРВ	ИД-1 ПК-5.2 ИД-7 ПК-6.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-15 ПК-7.2. ИД-8, ПК-8.1 ИД-23 ПК-8.2 ИД-18, ПК-8.1
5	Учет кредитных операций банка	УО	ПРВ	ПРВ	ИД-13 ПК-5.2 ИД-8 ПК-6.1. ИД-9 ПК-6.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-20 ПК-7.1. ИД-22 ПК-7.2 ИД-9, ПК-8.1 ИД-24 ПК-8.2 ИД-19, ПК-8.1
6	Учет операций банка с ценными бумагами	УО		ПРВ	ИД-13 ПК-5.2 ИД-13 ПК-6.1 ИД-20 ПК-7.1. ИД-27 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-10, ПК-8.2 ИД-22, ПК-8.1 ИД-25 ПК-7.2
7	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	УО		ПРВ	ИД-14 ПК-6.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-11, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-26, ПК-8.1
8	Учет имущества банка		ПРВ	ПРВ	ИД-24 ПК-5.2 ИД-14 ОПК-5.1 ИД-15 ПК-6.1. ИД-12, ПК-8.1 ИД-29 ПК-7.2 ИД-15, ПК-8.2 ИД-27, ПК-8.1
9	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами	УО	ПРВ	ПРВ	ИД-15 ПК-6.1. ИД-16 ПК-6.1. ИД-17 ПК-6.1. ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-13, ПК-8.1 ИД-23, ПК-8.2 ИД-28, ПК-8.1

					ИД-36 ПК-7.2
10	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка	УО	ПРВ	ПРВ	ИД-40 ПК-5.2 ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-14, ПК-8.1 ИД-44, ПК-8.2 ИД-29, ПК-8.1
11	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка		ПРВ	ПРВ	ИД-26 ПК-6.1. ИД-28 ПК-6.1. ИД-24 ПК-6.1 ИД-37 ПК-7.1. ИД-8 ПК-7.1. ИД-16, ПК-8.1 ИД-45, ПК-8.2
12	Учет внутрихозяйственных операций и операций по формированию и распределению прибыли банка	УО	ПРВ	ПРВ	ИД-27 ПК-7.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-17, ПК-8.1 ИД-50, ПК-8.2 ИД-46, ПК-8.1

Очно-заочная форма обучения (полный срок)

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства			Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	СРО	
1	2	3	4	5	6
1	Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-6.1. ИД-2 ПК-7.1. ИД-4 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-3, ПК-8.2 ИД-1 ПК-7.2.
2	Учет расчетно-кассовых операций	УО		ПРВ	ИД-4 ПК-6.1 ИД-8 ПК-7.1. ИД-5 ПК-7.1. ИД-2, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-3 ПК-7.2.
3	Учет собственных средств (капитала) банка	УО		ПРВ	ИД-5 ПК-6.1. ИД-11 ПК-7.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-10 ПК-7.2. ИД-6, ПК-8.1 ИД-15, ПК-8.2
4	Учет депозитных операций банка	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-5.2 ИД-7 ПК-6.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-15 ПК-7.2. ИД-8, ПК-8.1 ИД-23 ПК-8.2 ИД-18, ПК-8.1
5	Учет кредитных операций банка		ПРВ	ПРВ	ИД-13 ПК-5.2 ИД-8 ПК-6.1. ИД-9 ПК-6.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-20 ПК-7.1. ИД-22 ПК-7.2 ИД-9, ПК-8.1 ИД-24 ПК-8.2 ИД-19, ПК-8.1
6	Учет операций банка с ценными бумагами		ПРВ	ПРВ	ИД-13 ПК-5.2 ИД-13 ПК-6.1 ИД-20 ПК-7.1. ИД-27 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-10, ПК-8.2 ИД-22, ПК-8.1 ИД-25 ПК-7.2
7	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		ПРВ	ПРВ	ИД-14 ПК-6.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-11, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-26, ПК-8.1
8	Учет имущества банка		ПРВ	ПРВ	ИД-24 ПК-5.2 ИД-14 ОПК-5.1 ИД-15 ПК-6.1. ИД-12, ПК-8.1 ИД-29 ПК-7.2 ИД-15, ПК-8.2 ИД-27, ПК-8.1
9	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами			ПРВ	ИД-15 ПК-6.1. ИД-16 ПК-6.1. ИД-17 ПК-6.1. ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-13, ПК-8.1 ИД-23, ПК-8.2 ИД-28, ПК-8.1 ИД-36 ПК-7.2
10	Анализ ликвидности баланса			ПРВ	ИД-40 ПК-5.2 ИД-18 ПК-6.1.

	коммерческого банка				ИД-20 ПК-6.1. ИД-14, ПК-8.1 ИД-44, ПК-8.2 ИД-29, ПК-8.1
11	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка			ПРВ	ИД-26 ПК-6.1. ИД-28 ПК-6.1. ИД-24 ПК-6.1 ИД-37 ПК-7.1. ИД-8 ПК-7.1. ИД-16, ПК-8.1 ИД-45, ПК-8.2
12	Учет внутрихозяйственных операций и операций по формированию и распределению прибыли банка			ПРВ	ИД-27 ПК-7.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-17, ПК-8.1 ИД-50, ПК-8.2 ИД-46, ПК-8.1

Очно-заочная форма обучения (ускоренный срок, полное ускоренное обучение)

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства			Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	СРО	
1	2	3	4	5	6
1	Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-6.1. ИД-2 ПК-7.1. ИД-4 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-3, ПК-8.2 ИД-1 ПК-7.2.
2	Учет расчетно-кассовых операций	УО		ПРВ	ИД-4 ПК-6.1 ИД-8 ПК-7.1. ИД-5 ПК-7.1. ИД-2, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-3 ПК-7.2.
3	Учет собственных средств (капитала) банка	УО		ПРВ	ИД-5 ПК-6.1. ИД-11 ПК-7.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-10 ПК-7.2. ИД-6, ПК-8.1 ИД-15, ПК-8.2
4	Учет депозитных операций банка	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-5.2 ИД-7 ПК-6.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-15 ПК-7.2. ИД-8, ПК-8.1 ИД-23 ПК-8.2 ИД-18, ПК-8.1
5	Учет кредитных операций банка		ПРВ	ПРВ	ИД-13 ПК-5.2 ИД-8 ПК-6.1. ИД-9 ПК-6.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-20 ПК-7.1. ИД-22 ПК-7.2 ИД-9, ПК-8.1 ИД-24 ПК-8.2 ИД-19, ПК-8.1
6	Учет операций банка с ценными бумагами		ПРВ	ПРВ	ИД-13 ПК-5.2 ИД-13 ПК-6.1 ИД-20 ПК-7.1. ИД-27 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-10, ПК-8.2 ИД-22, ПК-8.1 ИД-25 ПК-7.2
7	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		ПРВ	ПРВ	ИД-14 ПК-6.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-11, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-26, ПК-8.1
8	Учет имущества банка		ПРВ	ПРВ	ИД-24 ПК-5.2 ИД-14 ОПК-5.1 ИД-15 ПК-6.1. ИД-12, ПК-8.1 ИД-29 ПК-7.2 ИД-15, ПК-8.2 ИД-27, ПК-8.1
9	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами			ПРВ	ИД-15 ПК-6.1. ИД-16 ПК-6.1. ИД-17 ПК-6.1. ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-13, ПК-8.1 ИД-23, ПК-8.2 ИД-28, ПК-8.1 ИД-36 ПК-7.2
10	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка			ПРВ	ИД-40 ПК-5.2 ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-14, ПК-8.1

					ИД-44, ПК-8.2 ИД-29, ПК-8.1
11	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка			ПРВ	ИД-26 ПК-6.1. ИД-28 ПК-6.1. ИД-24 ПК-6.1 ИД-37 ПК-7.1. ИД-8 ПК-7.1. ИД-16, ПК-8.1 ИД-45, ПК-8.2
12	Учет внутрихозяйственных операций и операций по формированию и распределению прибыли банка			ПРВ	ИД-27 ПК-7.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-17, ПК-8.1 ИД-50, ПК-8.2 ИД-46, ПК-8.1

Заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение на базе ВО)

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства			Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	СРО	
1	2	3	4	5	6
1	Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-6.1. ИД-2 ПК-7.1. ИД-4 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-3, ПК-8.2 ИД-1 ПК-7.2.
2	Учет расчетно-кассовых операций			ПРВ	ИД-4 ПК-6.1 ИД-8 ПК-7.1. ИД-5 ПК-7.1. ИД-2, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-3 ПК-7.2.
3	Учет собственных средств (капитала) банка			ПРВ	ИД-5 ПК-6.1. ИД-11 ПК-7.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-10 ПК-7.2. ИД-6, ПК-8.1 ИД-15, ПК-8.2
4	Учет депозитных операций банка			ПРВ	ИД-1 ПК-5.2 ИД-7 ПК-6.1. ИД-12 ПК-7.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-15 ПК-7.2. ИД-8, ПК-8.1 ИД-23 ПК-8.2 ИД-18, ПК-8.1
5	Учет кредитных операций банка	УО		ПРВ	ИД-13 ПК-5.2 ИД-8 ПК-6.1. ИД-9 ПК-6.1. ИД-14 ПК-7.1. ИД-20 ПК-7.1. ИД-22 ПК-7.2 ИД-9, ПК-8.1 ИД-24 ПК-8.2 ИД-19, ПК-8.1
6	Учет операций банка с ценными бумагами			ПРВ	ИД-13 ПК-5.2 ИД-13 ПК-6.1 ИД-20 ПК-7.1. ИД-27 ПК-7.1. ИД-1, ПК-8.1 ИД-10, ПК-8.2 ИД-22, ПК-8.1 ИД-25 ПК-7.2
7	Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами			ПРВ	ИД-14 ПК-6.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-11, ПК-8.1 ИД-4, ПК-8.2 ИД-26, ПК-8.1
8	Учет имущества банка		ПРВ	ПРВ	ИД-24 ПК-5.2 ИД-14 ОПК-5.1 ИД-15 ПК-6.1.

					ИД-12, ПК-8.1 ИД-29 ПК-7.2 ИД-15, ПК-8.2 ИД-27, ПК-8.1
9	Организация и порядок учета операций с ценными бумагами			ПРВ	ИД-15 ПК-6.1. ИД-16 ПК-6.1. ИД-17 ПК-6.1. ИД-18 ПК-6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД-13, ПК-8.1 ИД-23, ПК-8.2 ИД-28, ПК-8.1 ИД-36 ПК-7.2
10	Анализ ликвидности баланса коммерческого банка		ПРВ	ПРВ	ИД-40 ПК-5.2 ИД-18 ПК- 6.1. ИД-20 ПК-6.1. ИД- 14, ПК-8.1 ИД-44, ПК-8.2 ИД-29, ПК-8.1
11	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка		ПРВ	ПРВ	ИД-26 ПК-6.1. ИД-28 ПК-6.1. ИД-24 ПК-6.1 ИД-37 ПК-7.1. ИД-8 ПК- 7.1. ИД-16, ПК-8.1 ИД- 45, ПК-8.2
12	Учет внутрихозяйственных операций и операций по формированию и распределению прибыли банка			ПРВ	ИД-27 ПК-7.1. ИД-28 ПК-7.1. ИД-30 ПК-7.1. ИД-17, ПК-8.1 ИД-50, ПК-8.2 ИД-46, ПК-8.1

Условные обозначения оценочных средств (Столбцы 3, 4, 5):

УО – устный (фронтальный, индивидуальный, комбинированный) опрос;

ПРВ – проверка рефератов, отчетов, рецензий, аннотаций, конспектов, графического материала, эссе, переводов, решений заданий, выполненных заданий в электронном виде и т.д..

5.2. Тематика письменных работ обучающихся

Тематика рефератов:

1. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд
2. Проверка правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете
3. Проверка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, правильности и полноты создания этого резерва
4. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками
5. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов.
6. Правила проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах.
7. Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции.
8. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля.
9. Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.
10. Классификация банковских документов по видам, их характеристика.
11. Учетная политика кредитной организации: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов.
12. Организация кассовой работы и построение кассового аппарата кредитной организации.
13. Документация по учету денежной наличности в операционной кассе.
14. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций: документация, документооборот, бухгалтерский учет, порядок ведения кассовых журналов.
15. Порядок сведения кассы по окончании операционного дня и сверки кассовых оборотов. Порядок заключения операционной кассы.

16. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов и счетов по вкладам клиентов кредитной организации.
17. Документы, необходимые для открытия счета, их содержание, оформление, хранение.
18. Порядок учета расчетов платежными поручениями. Виды расчетов, производимых платежными поручениями.
19. Общие понятия порядка начисления банками процентов за привлечение или размещение денежных средств.
20. Учет операций по начислению и уплате банком процентов за привлечение денежных средств.
21. Учет операций по начислению и получению банком в срок процентов за размещенные денежные средства.
22. Учет операций по списанию просроченной и текущей задолженности по получению процентов с балансовых счетов и перенесению этих сумм на соответствующие внебалансовые счета, а также операций по погашению этой задолженности в случае поступления денежных средств и операций по списанию этой задолженности при непоступлении денежных средств по истечении 5 лет.
23. Учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств разовым зачислением сумм, открытием кредитной линии, в виде «овердрафта», а также по их погашению (возврату) в срок.
24. Учет операций по вынесению на просрочку ссудной задолженности клиентов-заемщиков по основному долгу, списанию ее с балансовых счетов с перенесением на соответствующие внебалансовые счета, а также операций по погашению этой задолженности в случае поступления денежных средств и операций по списанию этой задолженности при непоступлении денежных средств по истечении 5 лет.
25. Учет основных средств банков.
26. Порядок учета реализации имущества кредитной организации.
27. Особенности учета нематериальных активов и материальных запасов. Их виды и состав.
28. Учет их приобретения, переоценки, начисления износа, порядок списания.
29. Учет лизинговых операций (покупки машин, оборудования, транспортных и других средств по лизинговым соглашениям и передачи их в аренду, порядок начисления износа по ним, расчеты с арендаторами, порядок учета выкупа и возврата лизингового имущества).
30. Учет операций по формированию уставного капитала при проведении эмиссионно-учредительской деятельности кредитной организации, созданной в форме акционерного общества.
31. Депозитарный учёт эмиссионных операций с акциями банка.
32. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров. Учет операций по формированию и использованию прочих фондов банка.
33. Особенности учёта активных операций кредитных организаций с ценными бумагами.
34. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Учет приобретения и выбытия ценных бумаг.
35. Оценка (переоценка) ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи».
36. Учет вложений кредитной организации в долговые обязательства, приносящие процентный (купонный) доход.
37. Учет ценных бумаг, приобретенных для портфеля контрольного участия и оформление финансового результата операции.
38. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг.
39. Особенности отражения в учете операций займи и мены ценных бумаг.
40. Особенности учета пассивных операций кредитной организации с ценными бумагами. Учёт операций с облигациями собственной эмиссии. Учет операций связанных с выпуском и погашением сберегательных и депозитных сертификатов.

41. Особенности учета операций в иностранной валюте. Организация и учет валютно-обменных операций.
42. Принципы признания и определения доходов и расходов. Учет доходов и расходов кредитной организации.
43. Учет доходов и расходов от банковских операций и сделок. Операционные доходы и расходы.
44. Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций.
45. Учет использования прибыли. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других).
46. Учет операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
47. Учет факторинговых операций.
48. Учет депозитарных операций.
49. Правила подготовки и составления бухгалтерской отчетности.
50. Необходимость и цели стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
51. Финансовая отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка.

5.3. Перечень вопросов промежуточной аттестации по дисциплине

Вопросы к зачету

1. Понятие бухгалтерского учета в банках. Целевые ориентиры бухгалтерского учета. Задачи бухгалтерского учета.
2. Объекты бухгалтерского учета. Методы бухгалтерского учета. Виды бухгалтерского учета.
3. Правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях. Основные объекты правового регулирования банковского учета.
4. Принципы бухгалтерского учета. Качественные характеристики бухгалтерского учета.
5. Основы организации учетно-операционной работы в банке. Ответственность за организацию учетно-операционной работы в банке. Функции и задачи главного бухгалтера коммерческого банка. Организация работы бухгалтерского аппарата.
6. Понятие "учетная политика банка". Составные элементы учетной политики коммерческого банка. Учетные документы.
7. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств. Объекты, подлежащие инвентаризации.
8. Порядок организации документооборота. Понятие "операционный день". Основные правила документооборота. Порядок оформления операций, совершенных в выходные и нерабочие дни.
9. Требования к оформлению расчетных документов. Хранение документов.
10. Основы построения плана счетов. Классификация счетов бухгалтерского учета.
11. Синтетический и аналитический учет. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерация.
12. Понятие "бухгалтерская отчетность". Основные группы отчетности. Основные элементы бухгалтерской отчетности. Периодичность сдачи отчетности.
13. Основные качественные характеристики финансовой отчетности банка. Основные признаки бухгалтерской отчетности. Составные элементы унифицированных форм отчетности.
14. Ведомость остатков по счетам кредитной организации. Обратная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации. Баланс кредитной организации

Российской Федерации. Основные требования к ежедневному балансу кредитной организации. Отчет о прибылях и убытках кредитной организации.

15. Виды публикуемой отчетности. Виды консолидированной отчетности. Порядок составления публикуемых форм отчетности. Периодичность составления и представления публикуемой отчетности.

16. Учет расчетных операций клиентов - юридических лиц. Нормативные акты, регулирующие осуществление банками расчетных операций.

18. Учет межбанковских расчетов. Нормативные акты, регулирующие осуществление межбанковских расчетов.

19. Учет межфилиальных расчетов.

20. Учет приходных и расходных кассовых операций. Нормативные акты, регулирующие учет приходных и расходных кассовых операций.

21. Учет операций и использованием пластиковых карт.

22. . Учет операций купли-продажи наличной иностранной валюты. Учет операций обмена наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого государства.

23. Методика учета операций с поврежденными денежными знаками иностранного государства. Методика учета операций по покупке-продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

24. Методика учета операций покупки-продажи валюты на бирже за свой счет. Методика учета операций покупки-продажи иностранной валюты у клиента за свой счет.

25. Методика учета сделок по операциям обмена наличной иностранной валюты на безналичную иностранную валюту того же вида (банкнотные сделки). Покупка наличной валюты на межбанковском рынке для филиалов.

26. Поставка драгоценных металлов из одного хранилища в другое, драгоценные металлы на хранении. Драгоценные металлы, привлеченные во вклады.

27. Драгоценные металлы, размещенные на срочных депозитах в банках. Займы в драгоценных металлах.

28. Учет уставного капитала банка. Нормативные акты, регулирующие формирование и увеличение уставного капитала банка.

29. Учет резервного фонда. Нормативные и иные акты, регулирующие создание и пополнение резервного фонда банка. Учет других фондов банка.

30. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

31. Учет депозитов юридических лиц. Нормативные акты, регулирующие прием депозитов юридических лиц.

32. Учет вкладов физических лиц. Нормативные акты, регулирующие прием вкладов физических лиц.

33. Учет привлеченных межбанковских кредитов. Нормативные акты, регулирующие порядок привлечения межбанковских кредитов.

34. Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами. Нормативные акты, регулирующие порядок операций с сертификатами.

35. Учет фонда обязательных резервов. Нормативные акты, регулирующие формирование фонда обязательных резервов.

36. Особенности учета депозитных операций в иностранной валюте.

37. Учет операций по кредитованию юридических лиц. Нормативные акты, регулирующие операции по кредитованию юридических лиц.

38. Учет операций по кредитованию физических лиц. Нормативные акты, регулирующие операции по кредитованию физических лиц.

39. Учет размещенных межбанковских кредитов.

40. Учет резервов на возможные потери по ссудам. Нормативные акты, регулирующие операции по созданию резервов на возможные потери по ссудам. Учет обеспечения, принимаемого по кредитам.

41. Особенности учета кредитных операций в иностранной валюте.
42. Учет операций банка с собственными облигациями. Нормативные акты, регулирующие операции по выпуску собственных облигаций.
43. Учет операций банка с собственными векселями.
44. Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами. Методика учета операций участия банка в дочерних и зависимых обществах.
45. Методика учета долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Методика учета операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
46. Методика учета операций с ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи. Учет банком операций по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет (дилерские операции).
47. Учет банком операций по купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента (брокерские операции). Методика учета депозитарных операций с ценными бумагами.
48. Учет внебиржевых операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте. Определение балансовой стоимости ценной бумаги, учитываемой в иностранной валюте.
49. Учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг. Учет затрат, связанных с реализацией ценных бумаг.
50. Переоценка ценных бумаг, учитываемых в иностранной валюте. Порядок отражения операций с ценными бумагами, по которым предусмотрена оплата в рублях по курсу иностранной валюты.
51. Цели бухгалтерского учета имущества. Способы принятия имущества к бухгалтерскому учету. Инвентарный объект. Условия принятия объекта в качестве нематериального актива.
52. Учет поступления основных средств. Амортизация основных средств. Восстановление основных средств. Учет выбытия основных средств.
53. Учет нематериальных активов. Учет деловой репутации. Учет материальных запасов.
54. Учет аренды основных средств. Учет финансовой аренды (лизинга).
55. Формы увеличения доходов кредитной организации. Формы осуществления расходов кредитной организации. Регистры бухгалтерского учета доходов и расходов кредитной организации.
56. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета. Условия признания дохода в бухгалтерском учете. Условия признания расхода в бухгалтерском учете.
57. Учет формирования доходов/расходов. Учет финансового результата. Учет реформации баланса

Раздел 6. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

6.1. Основная литература

1. Налоговый кодекс РФ (части первая [31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. федерального закона от 29.06.04г. № 58-ФЗ, Федерального закона от 17.05.07г. № 84-ФЗ)]; офиц. текст в ред. последних изменений // Консультант Плюс [Электронный ресурс]: СПС.– Электрон, дан. и прогр. – М., 2016. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671

1. Болтава, А. Л. Учет и анализ на предприятиях малого бизнеса : практикум для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») / А. Л. Болтава. — 2-е изд. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 136 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/78048.html>

2. Козырева, Т. В. Учет и анализ туристской деятельности. В 2 частях. Ч.1 : учебник / Т. В. Козырева. — Москва : Российская международная академия туризма, Университетская книга, 2019. — 400 с. — ISBN 978-5-98699-285-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/88895.html>

3. Этрилл, Питер Финансы и бухгалтерский учет для неспециалистов / Питер Этрилл, Эдди Маклейни ; перевод Е. Пестерева. — 2-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 502 с. — ISBN 978-5-9614-0601-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82376.html>

4. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Е. Р. Антышева, О. А. Банкаускене, Н. Л. Вещунова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Викторовой. — Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2019. — 251 с. — ISBN 978-5-7422-6355-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83324.html>

5. Гахова, М. А. Бухгалтерский учет : учебное пособие / М. А. Гахова. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 311 с. — ISBN 978-5-4486-0782-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83806.html>

6. Захожий, А. В. Особенности бухгалтерского учета затрат и калькулирования в торговле : учебное пособие / А. В. Захожий. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 69 с. — ISBN 978-5-4486-0781-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86335.html>

6.2. Дополнительная литература

1. Крымова И.П. Организация деятельности центрального банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.П. Крымова, С.П. Дядичко. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 333 с. — 978-5-7410-1734-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71297.html>. — ЭБС «IPRbooks»

2. Мезенцева О.В. Экономический анализ в коммерческой деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Мезенцева, А.В. Мезенцева. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2014. — 232 с. — 978-5-7996-1247-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68521.html>. — ЭБС «IPRbooks»

3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>. — ЭБС «IPRbooks»

4. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс]/ Джозеф Синки-мл.— Электрон. текстовые

данные.— М.: Альпина Паблицер, 2016.— 1017 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41492>. — ЭБС «IPRbooks»

5. Пашков Р.В. Стратегия развития банка [Электронный ресурс] : монография / Р.В. Пашков. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2015. — 166 с. — 978-5-4365-0440-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48979.html>. — ЭБС «IPRbooks»

6. Шестак О.Н. Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шестак О.Н., Бабаш Л.П., Левченко Л.П.— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2013.— 528 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35469>. — ЭБС «IPRbooks»

6.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

7. <http://www.cbr.ru/> - Сайт Центрального банка Российской Федерации
8. <http://www.economy.gov.ru> – Министерство экономического развития Российской Федерации.
9. <http://www.csr.ru> – Центр стратегических разработок.
10. <http://www.iet.ru> – Институт экономической политики имени Е.Т. Гайдара (Институт Гайдара).
11. <http://www.hse.ru> – Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики.
12. <http://corruption.rsuh.ru> – Центр по изучению нелегальной экономической деятельности при РГГУ.
13. <http://gallery.economicus.ru> – Галерея экономистов.
14. <http://www.bankclub.ru/> - Сайт российского Клуба банковских аналитиков
15. <http://www.hh.ru> – Head Hunter.
16. <http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики.
17. <http://www.consultant.ru/>— Консультант Плюс
18. <http://www.garant.ru/>— Гарант
19. Программное обеспечение для организации конференции

Раздел 7. Материально-техническая база и информационные технологии

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине:

Материально-техническое обеспечение дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» включает в себя учебные аудитории для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы обучающихся.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет.

Дисциплина может реализовываться с применением дистанционных технологий обучения. Специфика реализации дисциплины с применением дистанционных технологий обучения устанавливается дополнением к рабочей программе. В части не противоречащей специфике, изложенной в дополнении к программе, применяется настоящая рабочая программа.

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включает в себя:

Компьютерная техника, расположенная в учебном корпусе Института (ул. Качинцев, 63, кабинет Центра дистанционного обучения):

1. Intel i 3 3.4Ghz\ОЗУ 4Gb\500GB\RadeonHD5450
2. Intel PENTIUM 2.9GHz\ОЗУ 4GB\500GB

Зличные электронные устройства (компьютеры, ноутбуки, планшеты и иное), а также средства связи преподавателей и студентов.

Информационные технологии, необходимые для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включают в себя:

- система дистанционного обучения (СДО) (Learning Management System) (LMS) Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment);

- электронная почта;
- система компьютерного тестирования;
- электронная библиотека IPRbooks;
- система интернет-связи skype;
- телефонная связь;
- программное обеспечение для организации конференции.

Обучение обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется посредством применения специальных технических средств в зависимости от вида нозологии.

При проведении учебных занятий по дисциплине используются мультимедийные комплексы, электронные учебники и учебные пособия, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся.

Лекционные аудитории оборудованы мультимедийными кафедрами, подключенными к звуковым колонкам, позволяющими усилить звук для категории слабослышащих обучающихся, а также проекционными экранами которые увеличивают изображение в несколько раз и позволяют воспринимать учебную информацию обучающимся с нарушениями зрения.

При обучении лиц с нарушениями слуха используется усилитель слуха для слабослышащих людей CyberEar модель НАР-40, помогающий обучаемым лучше воспринимать учебную информацию.

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечены печатными и

электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия, материалы для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла;

для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;

для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Раздел 8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для успешного усвоения лекционного материала обучающийся должен просмотреть учебную литературу по теме лекции с тем, чтобы иметь хотя бы представление о проблемах, которые будут разбираться в лекции. Он должен также мысленно припомнить то, что уже знает, когда-то читал, изучал по другим предметам применительно к данной теме. Главное в проделанной работе к лекции – формирование субъективного настроения на характер информации, которую он получит в лекции по соответствующей теме. Иногда для этого бывает достаточно ознакомиться с типовой рабочей программой или учебным руководством.

Проблемная лекция не только раскрывает пункты, проблемы, темы, которые находятся в программе, но и заставляет обучающего мыслить экономически грамотно, искать новые пути и средства решения наиболее сложных проблем. Она обладает большой информационной емкостью, и за короткое время преподаватель успевает изложить так много проблем, мыслей, идей, что надо не потеряться в этой информации. Обучающийся должен помнить, что никакой учебник, никакая монография или статья не могут заменить учебную лекцию. В свою очередь, работа на лекции – это сложный вид познавательной, интеллектуальной работы, требующей напряжения, внимания, воли, затрат нервной и физической энергии. Весь проблемный материал, сообщаемый преподавателем, должен не просто прослушиваться. Он должен быть активно воспринят, т.е. услышан, осмыслен, понят, зафиксирован на бумаге и закреплен в памяти. Приступая к слушанию нового материала, полезно мысленно установить его связь с ранее изученным, уяснить, на что опирается изложенная тема. Следя за техникой чтения лекции (акцент на существенном повышении тона, изменения ритма, пауза и т.п.), обучающийся должен вслед за преподавателем уметь выделять основные категории, законы и их содержание, проблемы и их возможные решения, доказательства и выводы. Осуществляя такую работу, обучающийся значительно облегчает себе глубокое понимание материала, его конспектирование и дальнейшее изучение.

Запись лекции является важнейшим элементом работы обучающегося на лекции. Конспект позволяет ему обработать, систематизировать и лучше сохранить полученную информацию с тем, чтобы в будущем он смог восстановить в памяти основные содержательные моменты лекции.

Типичная ошибка обучающихся – дословное конспектирование. Как правило, при записи слово в слово не остается времени на обдумывание, анализ и синтез информации. Искусство конспектирования сводится к навыкам свертывания информации, т.е. записи ее своими словами, частично словосочетаниями лектора, определенными и просто необходимыми сокращениями и иными приемами, но так, чтобы суметь вновь развернуть информацию без существенной потери. Отбирая нужную информацию, главные мысли, проблемы, решения и выводы, обучающейся сокращает текст и строит свой, в котором он сможет разобраться.

При ведении конспекта лекций есть материал, который записывается дословно, например, формулировки нормативных актов, определения основных криминологических категорий и законов. При этом обучающийся должен для себя в конспекте выделить главную мысль, идею в определении того или иного понятия, его сущность, не стараясь сразу понять его в деталях. Это позволит изначально усвоить экономические понятия, опираясь на главную идею, уяснить сущность.

В конспекте лекций обязательно записываются: название темы лекции, основные вопросы плана, рекомендуемая литература. Текст лекции должен быть разделен в соответствии с планом.

С окончанием лекции работа над конспектом может считаться завершенной. Нужно еще восстановить отдельные места, проверить, все ли понятно, уточнить что-то на консультации, предпринять иные меры с тем, чтобы конспект мог быть использован в процессе подготовки к семинарам, экзамену, для дальнейшего изучения темы, на практике.

Конспект лекций – незаменимый учебный документ, необходимый для самостоятельной работы.

Тематическим планом изучения дисциплины предусмотрены практические занятия. Подготовка к практическому занятию предполагает два этапа работы обучающихся.

Первый этап – усвоение теоретического материала. На первом этапе обучающийся должен отработать и усвоить учебно-программный вузовский материал, используя методические рекомендации по подготовке к семинару.

Второй этап предполагает выполнение практического задания. Конкретно такое задание дается обучающемуся преподавателем в конце занятия, предшествующего практическому. Это может быть подготовка конспекта, план работы по той или иной ситуации, план беседы и т.п.

Задания должны быть выполнены письменно. Кроме того, по теоретическим вопросам обучающийся должен подготовить рабочие планы своих ответов на них.

Домашнее задание обучающийся готовит самостоятельно, уделяя на подготовку не менее трех часов. При выполнении домашнего задания он может пользоваться техническими средствами, учебной литературой, конспектами лекций и др. Рекомендуется чаще обращаться за консультациями и оказанием необходимой помощи к преподавателям кафедры.

Учебно-методическое издание

Рабочая программа учебной дисциплины

Учет и операционная деятельность в банках

(Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

Беликова Екатерина Владимировна

(Фамилия, Имя, Отчество составителя)