

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

**ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Декан факультета,  
«Финансы и кредит»,  
профессор  
**ФИНАНСЫ  
И КРЕДИТ**  
В. В. Бут  
27.04.2020 г.



**Рабочая программа дисциплины**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ  
И ОПЕРАЦИОННАЯ ТЕХНИКА В БАНКЕ**

Направление подготовки  
**38.03.01 Экономика**

Направленность  
**Финансы и кредит**  
(программа прикладного бакалавриата)

Уровень высшего образования  
**Бакалавриат**

Форма обучения  
**очная и заочная**

**Краснодар  
2020**

Рабочая программа дисциплины «Бухгалтерский учет и операционная техника в банке» разработана на основе ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 12 ноября 2015 г. № 1327.

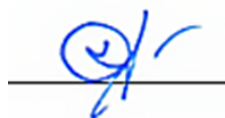
Автор:  
канд. экон. наук, доцент



С. С. Морозкина

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры бухгалтерского учета от 20 апреля 2020 г., протокол № 10

Заведующий кафедрой  
д-р экон. наук, профессор



В. В. Говдя

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит» 24 апреля 2020 г., протокол № 8

Председатель  
методической комиссии  
канд. экон. наук, доцент



О. А. Герасименко

Руководитель  
основной профессиональной  
образовательной программы  
канд. экон. наук, доцент



О. А. Окорокова

## **1 Цель и задачи освоения дисциплины**

**Целью** освоения дисциплины «Бухгалтерский учет и операционная техника в банке» является обучение современного бакалавра теоретическим и практическим основам методологии и организации бухгалтерского учета в банке, развитию способностей к подготовке, анализу и интерпретации информации о состоянии бухгалтерского учета в кредитной организации; изучение особенностей организации и ведения учета в зарубежных странах и возможности его использования в отечественной практике.

### **Задачи:**

- изучение особенностей методологии и организации бухгалтерского учета в банках;
- формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета в банках;
- сформировать умение и навыки для обоснования и принятия решений в области кредитной политики банка, управления банковской деятельностью.

## **2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

### **В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

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

ПК-27 – способностью готовить отчетность и обеспечить контроль за выполнением резервных требований Банка России;

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

## **3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО**

«Бухгалтерский учет и операционная техника в банке» является дисциплиной по выбору вариативной части ОП подготовки обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит».

#### 4 Объем дисциплины (144 часа, 4 зачетные единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
<b>Контактная работа</b>	49	17
в том числе:		
– аудиторная по видам учебных занятий	46	14
– лекции	24	4
– практические	22	10
– внеаудиторная	3	3
– экзамен	3	3
<b>Самостоятельная работа</b>	95	127
<b>Итого по дисциплине</b>	144	144

#### 5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают экзамен.

Дисциплина изучается на 4 курсе, в 7 семестре очной формы обучения, на 4 курсе, в 7 семестре заочной формы обучения.

##### Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	<b>Сущность и принципы организации бухгалтерского учета в коммерческих банках</b> 1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках. 2. План счетов банка и принципы его построения. 3. Организация синтетического и аналитического учета в банках. 4. Документация и документооборот банковских операций.	ПК-24, ПК-28	7	4	2	6
2	<b>Бухгалтерский учет кассовых операций банка</b> 1. Организация кассовой работы. 2. Учет приходных и расходных кассовых операций. 3. Инкассация денежной наличности и других ценностей.	ПК-24, ПК-27	7	2	2	6

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лек- ции	Практи- ческие занятия	Само- стоя- тельная работа
	4. Организация кассовой работы при использовании банкоматов. 5. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.					
3	<b>Бухгалтерский учет межбанковских переводов и кредитов</b> 1. Учет операций через корреспондентский счет в Банке России. 2. Учет операций через корреспондентские счета кредитных организаций. 3. Учет межбанковских кредитов (разовая выдача).	ПК-24, ПК-27	7	2	2	6
4	<b>Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов банка</b> 1. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов. 2. Безналичные платежи и расчеты. 3. Учет операций с клиентами – юридическими лицами. 4. Учет операций с клиентами – физическими лицами.	ПК-24, ПК-27	7	2	2	6
5	<b>Бухгалтерский учет ссудных и депозитных операций банка</b> 1. Организация и порядок учета банковских вкладов (депозитов). 2. Оформление и учет кредитов, предоставленных клиентам банка. 3. Учет создания и использования резервов на возможные потери по ссудам. 4. Учет пролонгированных и просроченных кредитов и процентов. 5. Учет кредитов, предоставленных в рамках открытой кредитной линии и в виде «овердрафт». 6. Учет факторинговых операций.	ПК-27, ПК-28	7	4	4	10
6	<b>Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</b> 1. Учет операций с собственными векселями банка. 2. Учет выпущенных банком ценных бумаг (облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов).	ПК-27, ПК-28	7	4	4	12

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лек- ции	Практи- ческие занятия	Само- стоя- тельная работа
	3. Учет производных финансовых инструментов.					
7	<b>Бухгалтерский учет операций банка с иностранной валютой</b> 1. Валютные операции и вопросы валютного законодательства. 2. Порядок ведения валютных счетов и учет операций по валютным счетам клиентов банка. 3. Учет операций купли-продажи иностранной валюты.	ПК-24, ПК-27, ПК-28	7	2	2	8
8	<b>Бухгалтерский учет имущества и внутрибанковских операций</b> 1. Учет собственных средств банка. 2. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами. 3. Учет основных средств. 4. Учет нематериальных активов. 5. Учет запасов. 6. Учет финансовых результатов банка.	ПК-27, ПК-28	7	4	4	14
Итого				24	22	68

#### Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лек- ции	Практи- ческие занятия	Само- стоя- тельная работа
1	<b>Сущность и принципы организации бухгалтерского учета в коммерческих банках</b> 5. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках. 6. План счетов банка и принципы его построения. 7. Организация синтетического и аналитического учета в банках. 8. Документация и документооборот банковских операций.	ПК-24, ПК-28	7	2	2	14
2	<b>Бухгалтерский учет кассовых</b>	ПК-24,	7	1	1	14

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лек- ции	Практи- ческие занятия	Само- стоя- тельная работа
	<b>операций банка</b> 5. Организация кассовой работы. 6. Учет приходных и расходных кассовых операций. 7. Инкассация денежной наличности и других ценностей. 8. Организация кассовой работы при использовании банкоматов. 5. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.	ПК-27				
3	<b>Бухгалтерский учет межбанковских переводов и кредитов</b> 4. Учет операций через корреспондентский счет в Банке России. 5. Учет операций через корреспондентские счета кредитных организаций. 6. Учет межбанковских кредитов (разовая выдача).	ПК-24, ПК-27	7	1	1	10
4	<b>Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов банка</b> 2. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов. 2. Безналичные платежи и расчеты. 3. Учет операций с клиентами – юридическими лицами. 4. Учет операций с клиентами – физическими лицами.	ПК-24, ПК-27	7	-	2	20
5	<b>Бухгалтерский учет ссудных и депозитных операций банка</b> 2. Организация и порядок учета банковских вкладов (депозитов). 2. Оформление и учет кредитов, предоставленных клиентам банка. 3. Учет создания и использования резервов на возможные потери по ссудам. 4. Учет пролонгированных и просроченных кредитов и процентов. 5. Учет кредитов, предоставленных в рамках открытой кредитной линии и в виде «овердрафт». 6. Учет факторинговых операций.	ПК-27, ПК-28	7	-	2	16
6	<b>Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами и производными финансовыми инстру-</b>	ПК-27, ПК-28	7	-	2	16

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лек- ции	Практи- ческие занятия	Само- стоя- тельная работа
	<b>ментами</b> 1. Учет операций с собственными векселями банка. 2. Учет выпущенных банком ценных бумаг (облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов). 3. Учет производных финансовых инструментов.					
7	<b>Бухгалтерский учет операций банка с иностранной валютой</b> 4. Валютные операции и вопросы валютного законодательства. 5. Порядок ведения валютных счетов и учет операций по валютным счетам клиентов банка. 3. Учет операций купли-продажи иностранной валюты.	ПК-24, ПК-27, ПК-28	7	-	-	17
8	<b>Бухгалтерский учет имущества и внутрибанковских операций</b> 1. Учет собственных средств банка. 2. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами. 3. Учет основных средств. 4. Учет нематериальных активов. 5. Учет запасов. 6. Учет финансовых результатов банка.	ПК-27, ПК-28	7	-	-	20
Итого				4	10	127

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

Методические указания (собственные разработки)

1. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке: рабочая тетрадь для самостоятельной работы обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит» / С. А. Муллинова, С. С. Морозкина. – Краснодар: КубГАУ, 2018. – 93 с.

[https://edu.kubsau.ru/file.php/120/6\\_RT\\_banki\\_FK\\_AB\\_2018\\_-\\_samost.\\_POLNAJA.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/6_RT_banki_FK_AB_2018_-_samost._POLNAJA.pdf)

2. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке : метод. указания по выполнению контрольной работы / С. А. Муллинова. – Краснодар : КубГАУ, 2019. – 48 с.

[https://edu.kubsau.ru/file.php/120/MU\\_Banki\\_FK\\_494678\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/MU_Banki_FK_494678_v1_.PDF)

3. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке : сб. тестов / С. А. Муллинова, С. С. Морозкина. – Краснодар : ИП Назаренко А. А., 2018. – 69 с.

[https://edu.kubsau.ru/file.php/120/13TESTY\\_FK\\_banki\\_2018\\_POLNAJA.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/13TESTY_FK_banki_2018_POLNAJA.pdf)



## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК-24 - способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	
5	Банковские системы зарубежных стран
6,7	Организация деятельности коммерческого банка
7	Организация деятельности Центрального банка
7	<i>Бухгалтерский учёт и операционная техника в банке</i>
7	Учет и операционные технологии в банках
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-27 - способность готовить отчетность и обеспечить контроль за выполнением резервных требований Банка России	
6,7	Организация деятельности коммерческого банка
7	Организация деятельности Центрального банка
7	<i>Бухгалтерский учёт и операционная техника в банке</i>
7	Учет и операционные технологии в банках
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-28 - способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	
7	<i>Бухгалтерский учёт и операционная техника в банке</i>
7	Учет и операционные технологии в банках
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты

\* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ПК-24 – способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям					
<p>Знать:</p> <p>– гражданское и банковское законодательство Российской Федерации;</p> <p>– основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;</p> <p>– нормативную базу в области финансовой деятельности;</p> <p>– систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики;</p> <p>– порядком, процедурами и условиями заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг;</p> <p>– экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг.</p> <p>Уметь:</p> <p>– применять про-</p>	<p>Не знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации, нормативную базу в области финансовой деятельности и основах банковского дела, экономики, организации труда и управления; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг.</p>	<p>Фрагментарные знания о гражданском и банковском законодательстве Российской Федерации, нормативной базе в области финансовой деятельности и основах банковского дела, экономики, организации труда и управления; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг.</p>	<p>Содержат отдельные пробелы знания о гражданском и банковском законодательстве Российской Федерации, нормативной базе в области финансовой деятельности и основах банковского дела, экономики, организации труда и управления; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг.</p>	<p>Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации, нормативной базе в области финансовой деятельности и основах банковского дела, экономики, организации труда и управления; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг.</p>	<p>Устный опрос, реферат, задача, тест, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения), экзамен</p>

Планируемые результаты освоения компетенции (инди- каторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетвори- тельно минимальный н достигнут)	удовлетвори- тельно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
граммные продукты (в том числе, автома- тизированную банковскую систему) и иные организаци- онно-технические средства и оборудо- вание в профессио- нальной сфере; – применять универ- сальное и специали- зированное про- граммное обеспече- ние, необходимое для сбора и анализа информации.	программные продукты (в том числе, автоматизи- рованную банковскую систему) и иные органи- зацион- но-техни- ческие сред- ства обору- дование в профессио- нальной сфе- ре.	применять программные продукты (в том числе, ав- томатизиро- ванную бан- ковскую си- стему) и иные организацион- но- технические средства и оборудование в профессио- нальной сфере.	содержащее отдельные пробелы, уме- ние использо- вать типовые методики применения программных продуктов (в том числе, ав- томатизиро- ванную бан- ковскую си- стему) и иные организаци- онно-техни- ческие сред- ства и обору- дование в профессио- нальной сфере.	ние исполь- зовать типо- вые методики применения программных продуктов (в том числе, автоматизи- рованную банковскую систему) и иные органи- зационно- технические средства и оборудование в профессио- нальной сфе- ре.	
Иметь навык и (или) владеть: – подготовка отве- тов, справок, выпи- сок, скорректирован- ных графиков плате- жей по кредитным договорам; – проведение иссле- дования финансового рынка и изучение предложений финан- совых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм до- кументации); – осуществление операционного и ин- формационного об- служивания клиен- тов, самостоятельно обратившихся за фи- нансовой консульта-	Не владеет подготовка ответов, справок, вы- писок, скор- ректирован- ных графич- еских платежей по кредит- ным догово- рам; проведение исследования финансового рынка и изу- чение пред- ложений фи- нансовых услуг (в том числе дейст- вующих пра- вил и усло- вий, тариф- ной полити- ки и действу-	Фрагментарно владеет подго- товка ответов, справок, вы- писок, скор- ректирован- ных графиков платежей по кредитным до- говорам; проведение исследования финансового рынка и изу- чение предло- жений финан- совых услуг (в том числе дей- ствующих правил и усло- вий, тарифной политики и действующих форм документа- ции);	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы под- готовка отве- тов, справок, выписок, скорректиро- ванных гра- фиков плате- жей по кредит- ным договорам; проведение исследования финансового рынка и изу- чение пред- ложений фи- нансовых услуг (в том числе дейсву- ющих правил и условий, та- рифной поли-	Сформиро- ванное вла- дение подго- товка отве- тов, справок, выписок, скорректиро- ванных гра- фиков плате- жей по кре- дитным до- говорам; проведение исследования финансового рынка и изу- чение пред- ложений фи- нансовых услуг (в том числе дей- ствующих правил и условий, та- рифной по-	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
цией; – уточнение у клиента существенной дополнительной информации.	ющих форм документации); осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией; уточнение у клиента существенной дополнительной информации.	осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией; уточнение у клиента существенной дополнительной информации.	тики и действующих форм документации); осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией; уточнение у клиента существенной дополнительной информации.	литики и действующих форм документации); осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией; уточнение у клиента существенной дополнительной информации.	
ПК-27 – способность готовить отчетность и обеспечить контроль за выполнением резервных требований Банка России					
Знать: – нормативную базу в области финансовой деятельности; – гражданское и банковское законодательство Российской Федерации; – современные методы получения, анализа, обработки информации.	Не знает нормативную базу в области финансовой деятельности, гражданского и банковского законодательства Российской Федерации и современных методах получения, анализа, обработки информации.	Фрагментарные знания о нормативной базе в области финансовой деятельности, гражданского и банковского законодательства Российской Федерации и современных методах получения, анализа, обработки информации.	Содержат отдельные пробелы знания о нормативной базе в области финансовой деятельности, гражданского и банковского законодательства Российской Федерации и современных методах получения, анализа, обработки информации.	Знает нормативную базу в области финансовой деятельности, гражданского и банковского законодательства Российской Федерации и современных методах получения, анализа, обработки информации.	Устный опрос, реферат, задача, тест, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения), экзамен
Уметь: – получать, интерпретировать и документировать результаты исследований.	Не умеет документировать результаты исследований.	Фрагментарное умение документировать результаты исследований.	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, уме-	Сформированное умение использовать типовые методики	

Планируемые результаты освоения компетенции (инди- каторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетвори- тельно минимальный н достигнут)	удовлетвори- тельно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
Иметь навык и (или) владеть: – проведение иссле- дования финансового рынка и изучение предложений финан- совых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной полидей- ствующих форм доку- ментации); – подготовка про- фессионального суж- дения, оценка кре- дитного риска по вы- данной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резерва на воз- можные потери.	Не владеет проведение исследования финансового рынка и изу- чение пред- ложений фи- нансовых услуг (в том числе дей- ствующих правил и условий, та- рифной по- лидействую- щих форм документа- ции); подготовка профессио- нального суждения, оценка кре- дитного рис- ка по выдан- ной ссуде, расчет резер- ва на воз- можные по- тери по ссуде и резерва на возможные потери.	Фрагментар- ное проведе- ние исследо- вания финан- сового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе дей- ствующих правил и условий, та- рифной по- лидействую- щих форм до- кументации); подготовка профессио- нального суж- дения, оценка кредитного риска по вы- данной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резер- ва на возмож- ные потери.	ние использо- вать типовые методики до- кументирова- ния результа- тов исследо- ваний. Содержит от- дельные про- белы проведе- ние исследо- вания финан- сового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе дей- ствующих правил и условий, та- рифной по- лидействую- щих форм докумен- тации); подготовка профессио- нального суж- дения, оценка кредитного риска по вы- данной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резер- ва на возмож- ные потери.	документи- рования ре- зультатов ис- следований. Владеет про- ведение ис- следования финансового рынка и изу- чение пред- ложений фи- нансовых услуг (в том числе дей- ствующих правил и условий, та- рифной по- лидействую- щих форм документа- ции); подготовка профессио- нального суждения, оценка кре- дитного рис- ка по выдан- ной ссуде, расчет резер- ва на воз- можные по- тери по ссуде и резерва на возможные потери.	
ПК-28 – способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность					
Знать: – порядок составле- ния и правила	Не знает стандарты финансово-	Фрагментар- ные знания о стандартах	Содержат от- дельные про- белы знания о	Знает стан- дарты финан- сового учета	Устный опрос, реферат, за-

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
оформления финансовой документации в организации; – стандарты финансового учета и отчетности; – правила оформления текста соответствующих документов.	го учета и отчетности, порядке составления и правилах оформления финансовой документации в организации.	финансового учета и отчетности, порядке составления и правилах оформления финансовой документации в организации.	стандартах финансового учета и отчетности, порядке составления и правилах оформления финансовой документации в организации.	и отчетности, порядке составления и правилах оформления финансовой документации в организации.	дача, тест, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения), экзамен
Уметь: – систематизировать финансовую и юридическую информацию; – работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности.	Не умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности.	Фрагментарное умение работы в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности.	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, умение использовать типовые методики работы в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности.	Сформированное умение использовать типовые методики работы в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности.	
Иметь навык и (или) владеть: – составление регулярной аналитической отчетности для клиентов и высшего руководства.	Не владеет составлением регулярной аналитической отчетности для клиентов и высшего руководства.	Фрагментарно составление регулярной аналитической отчетности для клиентов и высшего руководства.	Содержит отдельные пробелы составление регулярной аналитической отчетности для клиентов и высшего руководства.	Владеет составлением регулярной аналитической отчетности для клиентов и высшего руководства.	

**7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО**

**Устный опрос**

1. Как определяется размер минимального остатка хранения наличных денег в кассе банка?
2. Какими нормативными документами Банка России определяется организация кассовых операций в банке?
3. Назовите существующие системы межбанковских расчетов.
4. Чем регулируются взаимоотношения между банками при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам?
5. Охарактеризуйте порядок открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов в банках.
6. Раскройте порядок закрытия банковских счетов клиентов.
7. Охарактеризуйте порядок расчетов аккредитивами с открытием покрытого депонированного аккредитива.
8. Охарактеризуйте порядок расчетов аккредитивами с открытием непокрытого гарантированного аккредитива.
9. Каков порядок открытия валютного счета юридическому лицу-резиденту?
10. Каковы особенности международных расчетов?
11. Каким образом отражаются операции по формированию резерва на возможные потери по ссудам?
12. Какова роль межбанковских расчетов в общей системе расчетов между кредитными организациями?
13. Дайте оценку внутрибанковским требованиям и обязательствам.
14. Какие счета используются для таких расчетов? Охарактеризуйте их.
15. Как осуществляется урегулирование задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам?
16. Назовите регистры аналитического и синтетического учета доходов и расходов.
17. Какими нормативными актами необходимо руководствоваться при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка?
18. Назовите формы отчетности, которые входят в состав отчетности банка.
19. В соответствии с каким нормативным актом формируется пояснительная информация к годовой отчетности?
20. Какую подготовительную работу проводят банки в целях составления годовой отчетности?

### **Реферат**

1. Порядок организации документооборота в банке.
2. Правила налично-денежного оборота для клиентов банков и коммерческих банков.
3. Ревизия наличных денег, денежных документов и бланков.
4. Бухгалтерский учет внутрибанковских требований и обязательств (переводы клиентов).
5. Бухгалтерский учет перевода электронных денежных средств юридическими лицами.
6. Бухгалтерский учет перевода электронных денежных средств физическими лицами.
7. Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт.
8. Ведение валютных счетов – юридических лиц.
9. Ведение валютных счетов – физических лиц.
10. Особенности международных расчетов и основные формы расчетов в практике международной торговли.
11. Учетная политика банка (общие положения и организационно-технические аспекты).

12. Методологические аспекты учетной политики.
13. Бухгалтерский учет внутрибанковских требований и обязательств (переводы, связанные с распределением (перераспределением) активов, обязательств, капитала).
14. Внутрибанковский контроль.
15. Бухгалтерский учет клиринговых (дилерских) операций.
16. Бухгалтерский учет брокерских операций.
17. Бухгалтерский учет межбанковских кредитов: учет размещенных средств.
18. Бухгалтерский учет межбанковских кредитов: учет привлеченных средств.
19. Организационные основы биржевых операций: условия допуска и правила проведения валютных операций.
20. Бухгалтерский учет формирования и использования фондов банка.
21. Инвентаризация драгоценных металлов.
22. Бухгалтерский учет операций по металлическим счетам.
23. Порядок хранения первичных документов и учетных регистров.
24. Бухгалтерский учет расчетов по непокрытому (гарантированному) аккредитиву.
25. Бухгалтерский учет кредитов, предоставленных в рамках открытой кредитной линии.
26. Бухгалтерский учет кредитования в виде «овердрафт».
27. Бухгалтерский учет выданных и полученных банковских гарантий.
28. Бухгалтерский учет факторинговых операций банка.
29. Бухгалтерский учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль.
30. Бухгалтерский учет просроченных долговых обязательств.
31. Бухгалтерский учет ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.
32. Ведение валютных счетов – юридических лиц.
33. Бухгалтерский учет операций по изменению уставного капитала банка.
34. Бухгалтерский учет расчетов по налогам и сборам.
35. Бухгалтерский учет расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам.
36. Бухгалтерский учет доходов и расходов банка.

## Задача

### Задача 1

По лицевому счету ТД «Селена» № 40702810500000000135 в КБ «Югинвестбанк» 25 апреля 20\_\_ г. были совершены следующие ФХЖ.

На основании исходных данных:

1. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным ФХЖ и отразите их по лицевому счету ТД «Селена». Определите остаток по счету, если остаток по счету клиента на начало дня составил 98660 руб.
2. Определите очередность платежей.
3. Предельный остаток по лицевому счету клиента согласно договору банковского счета составляет 100000 руб. Может ли остаток по лицевому счету быть меньше допустимого?

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит	Очередность списания
1	По денежному чеку № 615039 выданы наличные деньги на заработную плату	38350			
2	Оплачена банковская комиссия за опера-				



№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит	Очеред- ность списа- ния
	ционное обслуживание	900			
3	По платежному поручению перечислена сумма НДС, удержанная из заработной платы сотрудников организации	3007			
4	Перечислены по платежному поручению средства за оказанные услуги (расчетный счет находится в банке, с которым заключено корреспондентское соглашение)	12580			
5	Перечислены средства для открытия открытого аккредитива	80000			
6	Списана с расчетного счета комиссия за открытие аккредитива	800			
7	По платежному поручению с расчетного счета перечислены средства за поставленные товары фирмы «Фотон» (счет фирмы открыт в данном банке)	14380			
8	По мемориальному ордеру зачислены средства, перечисленные ранее на счет 47416 в связи с не поступлением приложений клиентских документов к выписке из корреспондентского счета банка в РКЦ	18200			
9	По мемориальному ордеру зачислена сумма неиспользованного аккредитива	5300			
10	Перечислены денежные средства на погашение кредита выданного на срок 180 дней	13200			
11	Поступила выручка в кассу банка по объявлению для зачисления на расчетный счет	96910			
12	Перечислены денежные средства с расчетного счета в погашение процентов за пользование кредитными ресурсами	2160			

### Задача 2

Заполните недостающие наименования разделов и счетов в представленную таблицу. Сформируйте итоговые данные по разделам баланса ПАО «Совкомбанк», распределив счета по дебету и кредиту.

#### Глава А. Балансовые счета

<i>первого порядка</i> а	<i>второго порядка</i> а	Наименование разделов и счетов баланса	Сумма, млн руб.	на 01.03.2018
---------------------------------	---------------------------------	---	-----------------------	---------------

				Дебет	Кредит
<b>Раздел 3.</b>					
301		Корреспондентские счета			
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	449181		
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	20		
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1878		
	30114		3		
302		Счета кредитных организаций по другим операциям			
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	2002		
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в инвалюте, депонированные в Банке России	40		
	30223	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	295		
306		Расчеты по ценным бумагам			
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	869		
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций			
	31302		1530		
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям			
	32002		904		
	32015		10		
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях			
	32202		181		
	32211		10		

### Задача 3

1. Составьте бухгалтерские записи по открытию депозитного счета, начислению процентов и закрытию счета.
2. Произведите необходимые расчеты.

18 сентября 20\_\_ г. между компанией «Континент» и банком ПАО «АКБ «Абсолют Банк» заключен депозитный договор на 1 год под \_\_% годовых, с ежемесячной капитализацией процентов. Сумма вклада – 500000 руб.

Компания «Континент» не является клиентом данного банка по расчетному обслуживанию.

По истечении срока договора компания «Континент» переоформил вклад на тех же условиях. По окончании срока действия пролонгации клиент закрыл счет. Сумма процентов и депозиты перечислена на расчетный счет компания «Континент».

### Тесты

1. Поступившие в течение операционного дня средства зачисляются на счета клиентов:

- а) после окончания операционного дня;
- б) в тот же рабочий день;
- в) утром следующего дня;
- г) в тот же час.

2. Контрольная марка выдается клиенту:

- а) после сверки образцов подписи и оттиска печати;
- б) после проверки чека;
- в) после внесения средств на расчетный счет;
- г) на сдачу.

3. Денежная наличность, принятая кассиром в течение операционного дня, сдается заведующему кассой:

- а) по справке о суммах принятой и выданной наличности;
- б) по мемориальному ордеру;
- в) по приходному ордеру;
- г) под роспись в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

4. Кассовые документы в банках хранятся:

- А) один год;
- б) пять лет;
- в) не менее пяти лет.

5. Для учета и отражения денежных средств в пути в кредитных организациях предназначен счет:

- а) 20202;
- б) 40906;
- в) 30109;
- г) 20209.

6. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне:

а) по решению руководителя банка должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и в других бухгалтерских регистрах;

б) по решению главного бухгалтера банка должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и в других бухгалтерских регистрах;

в) в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и в других бухгалтерских регистрах.

7. Выдача наличных денег со счетов клиентов юридических лиц производится:

- а) по денежному чеку
- б) по расходному кассовому ордеру;
- в) по распоряжению банка.

8. При выдаче денежных средств физическому лицу из банкомата составляется бухгалтерская запись:

- а) Дт 20209 Кт 20208;
- б) Дт 40817 Кт 20208;
- в) Дт 40911 Кт 20208.

9. Порядок ведения кассовых операций и прием денежной наличности учреждениями банков, осуществляется на основании:

- а) Положения Банка России № 409-П;
- б) Указания Банка России № 3090-У;
- в) Положения Банка России № 318-П;
- г) Инструкции Банка России № 153-И.

10. Зачисление инкассированной денежной наличности, принятой от организаций на счета отражается бухгалтерской записью:

- а) Дт 20209 Кт 40702;
- б) Дт 40906 Кт 40702;
- в) Дт 20202 Кт 40702.

### **Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)**

#### **Вопросы**

1. Документация и документооборот банковских операций. Порядок хранения документов.
2. Внутрибанковский контроль.
3. Порядок совершения операций с наличными денежными средствами и их учет.
4. Ревизия наличных денег и ценностей.
5. Порядок приема вечерней кассой денежной наличности и инкассаторских сумок от организаций.
6. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов.
7. Бухгалтерский учет операций по корреспондентскому счету, открытому в РКЦ.
8. Бухгалтерский учет операций по корреспондентским счетам, открытым в других коммерческих банках.
9. Виды счетов. Порядок открытия и закрытия расчетных счетов клиентам банка.
10. Формы безналичных расчетов и их характеристики.
11. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов (юридических лиц).
12. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов (физических лиц).
13. Бухгалтерский учет перевода электронных денежных средств юридическими лицами.
14. Бухгалтерский учет перевода электронных денежных средств физическими лицами.
15. Виды банковских карт. Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт.
16. Валютные операции и вопросы валютного законодательства.
17. Порядок открытия и закрытия валютного счета.
18. Порядок ведения валютных счетов и учет операций по валютным счетам клиентов банка.
19. Бухгалтерский учет межбанковских переводов.
20. Учет переводов через транзитный счет.

21. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета в банках.
22. Действующий План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
23. Отличительные характеристики и особенности построения План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
24. Характеристика основных разделов главы А.
25. Характеристика глав Б, В, Г.
26. Особенности ведения аналитического и синтетического учета в коммерческих банках.
27. Бухгалтерский учет создания резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
28. Бухгалтерский учет факторинговых операций банка.
29. Бухгалтерский учет внутрибанковских требований и обязательств (переводы клиентов).
30. Бухгалтерский учет внутрибанковских требований и обязательств (переводы, связанные с распределением (перераспределением) активов, обязательств, капитала).
31. Бухгалтерский учет клиринговых (дилерских) операций.
32. Бухгалтерский учет брокерских операций.
33. Основные формы синтетического учета, их назначение и краткая характеристика, порядок их составления и подписания.
34. Типовая форма ежедневного баланса и порядок его составления.
35. Бухгалтерская и финансовая отчетность банка.
36. Основные требования и правила составления и предоставления бухгалтерской отчетности.
37. Текущая бухгалтерская отчетность банка.
38. Финансовая отчетность кредитных организаций.
39. Порядок составления отчета о финансовых результатах банка.
40. Сроки предоставления бухгалтерской отчетности банка.
41. Подготовительные работы по составлению бухгалтерской отчетности банков.
42. Нормативные документы, регламентирующие порядок составления и предоставления бухгалтерской отчетности банками.
43. Банковский депозит. Виды вкладов. Отражение на банковских счетах.
44. Особенности учета вкладов и депозитов физических лиц в иностранной валюте.
45. Порядок начисления и учета процентов по вкладам (депозитам).
46. Аккредитивная форма расчетов (покрытые, депонированные).
47. Аккредитивная форма расчетов (непокрытые, гарантированные).
48. Бухгалтерский учет операций по кредитованию юридических лиц.
49. Бухгалтерский учет кредитов предоставленных физическим лицам.
50. Бухгалтерский учет открытых кредитных линий. Учет кредитов в виде «овердрафт».
51. Погашение кредита и процентов: дифференцированный и аннуитентный платеж.
52. Бухгалтерский учет пролонгированных и просроченных кредитов и процентов (юридических и физических лиц).
53. Бухгалтерский учет операций с собственными векселями банка.
54. Бухгалтерский учет выпущенных банком облигаций.
55. Бухгалтерский учет выпущенных банком депозитных и сберегательных сертификатов.
56. Бухгалтерский учет межбанковских кредитов: учет размещенных средств.
57. Бухгалтерский учет межбанковских кредитов: учет привлеченных средств.

58. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами: расчеты по налогам и сборам, расчеты с работниками по подотчетным суммам, расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам.
59. Бухгалтерский учет операций купли-продажи иностранной валюты за свой счет.
60. Бухгалтерский учет операций купли-продажи иностранной валюты на бирже по поручению клиента.
61. Переоценка иностранной валюты.
62. Бухгалтерский учет основных средств.
63. Бухгалтерский учет нематериальных активов.
64. Бухгалтерский учет запасов.
65. Классификация доходов и расходов банка. Отражение на банковских счетах.
66. Бухгалтерский учет финансовых результатов банка.
67. Основы учета вложений в ценные бумаги.

Перечень заданий приведен в методических рекомендациях «Бухгалтерский учет и операционная техника в банке: методические указания по изучению дисциплины, написанию контрольных и выполнению самостоятельных работ для студентов факультета заочного обучения, обучающихся по направлению «Экономика», профиль «Финансы и кредит» (квалификация бакалавр)»

[http://edu.kubsau.ru/file.php/120/02\\_metod.ukazaniya\\_FK\\_BAK\\_zaochn.pdf](http://edu.kubsau.ru/file.php/120/02_metod.ukazaniya_FK_BAK_zaochn.pdf)

#### **Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля (экзамена)**

***ПК-24 - способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям***

#### **Вопросы к экзамену:**

1. Организация документооборота по банковским операциям.
2. Порядок открытия и закрытия расчетных счетов клиентам банка.
3. Учет операций по расчетным счетам организаций.
4. Порядок совершения операций с наличными денежными средствами и их учет.
5. Порядок приема вечерней кассой денежной наличности и инкассаторских сумок от организаций.
6. Ревизия наличных денег и ценностей.
7. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов.
8. Учет операций по корреспондентскому счету, открытому в РКЦ.
9. Учет операций по корреспондентским счетам, открытым в других коммерческих банках.
10. Учет межбанковских кредитов.
11. Учет операций с использованием банковских карт.
12. Учет межбанковских депозитов.
13. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ.

#### **Задания для проведения экзамена**

##### **Задание 1**

Составьте бухгалтерские записи.

Инкассатор ПАО «АКБ «Абсолют Банка» принял у кассира кафе «Ряженка» сумку с денежной наличностью согласно договора на инкассаторские услуги. В препроводительной ведомости указано 500000 руб.

В тот же день инкассированная денежная наличность клиента передана в кассу пересчета.

Результаты пересчета: в сумку вложено 440000 руб.;

Комиссия за инкассаторские услуги – 0,2 %.

#### Задание 2

Составьте бухгалтерские записи.

Инкассатор ПАО «АКБ «Абсолют Банка» принял у кассира магазина «Продукты» сумку с денежной наличностью согласно договора на инкассаторские услуги. В препроводительной ведомости указано 250000 руб.

В тот же день инкассированная денежная наличность клиента передана в кассу пересчета.

Результаты пересчета: в сумку вложено 260000 руб.;

Комиссия за инкассаторские услуги – 0,2 %.

#### Задание 3

ООО «СММ» передал инкассированную выручку по ведомости на сумму 700000 руб. В результате фактического пересчета денежных средств в кассе банка выявлена недостача в сумме 5000 руб. Отразить хозяйственные операции на счетах кредитных организаций.

#### Задание 4

ЗАО «Прогресс» передал инкассированную выручку по ведомости на сумму 700000 руб. В результате фактического пересчета денежных средств в кассе банка выявлен излишек в сумме 5000 руб. Отразить хозяйственные операции на счетах кредитных организаций.

### **ПК-27 - способностью готовить отчетность и обеспечить контроль за выполнением резервных требований Банка России**

#### **Вопросы к экзамену:**

1. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета в банках.
2. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.
3. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках.
4. Учетная политика банка и ее организационно-технический аспект.
5. Особенности построения плана счетов в банках.
6. Характеристика основных разделов главы А.
7. Характеристика глав Б, В, Г.
8. Аналитический учет и регистры учета.
9. Синтетический учет и регистры учета.
10. Документация банковских операций.
11. Организация внутрибанковского контроля.
12. Учет создания резерва на возможные потери по кредитным требованиям.
13. Типовая форма ежедневного баланса и порядок его составления.
14. Бухгалтерская и финансовая отчетность банка.
15. Основные требования и правила составления и предоставления бухгалтерской отчетности.
16. Текущая бухгалтерская отчетность банка.
17. Финансовая отчетность кредитных организаций.
18. Порядок составления отчета о финансовых результатах банка.
19. Сроки предоставления бухгалтерской отчетности банка.
20. Подготовительные работы по составлению бухгалтерской отчетности банков.

## **Задания для проведения экзамена**

### **Задание 1**

Охарактеризуйте порядок выпуска и реализации акций при первичном размещении, порядок обращения акций на вторичном рынке и порядок выкупа акций банком на себя.

Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям.

– 23 апреля 20\_\_ г. общим собранием акционеров ПАО «Крайинвестбанка» было принято решение об увеличении размера уставного капитала банка путем выпуска 5000 шт. обыкновенных акций номиналом 100 руб.;

– 6 мая 20\_\_ г. Ю. П. Иванов оплатил полную стоимость 500 шт. акций;

– 20 мая 20\_\_ г. ООО «АВЕНТЕКО» оплатило полную стоимость 4500 шт. акций;

– 24 мая 20\_\_ г. ПАО «Крайинвестбанк» зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций;

– 12 июня 20\_\_ г. ПАО «Крайинвестбанка» выкупил у ООО «АВЕНТЕКО» 300 шт. собственных акций для продажи работникам банка. В течении июня работникам банка было реализовано 100 шт. акций по цене 95 руб. за 1 акцию.

Через 1 год после выкупа акций у ООО «АВЕНТЕКО» 200 шт. нереализованных акций были аннулированы банком.

### **Задание 2**

Составьте бухгалтерские записи по приведенным фактам хозяйственной жизни.

В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме акционерного общества поступили:

– безналичные денежные средства в рублях в размере 2500000 руб.;

– наличные денежные средства в иностранной валюте в размере 20000 долл. (официальный курс – 30 руб. за 1 долл.);

– здание, предназначенное для использования под офис банка, оценочной стоимостью 700000 руб.

### **Задание 3**

Составьте бухгалтерские записи по выпуску и продаже акций по следующим данным.

ПАО Банк «БИНБАНК» объявил дополнительную подписку на акции. В счет оплаты акций поступили:

– наличные денежные средства 345000 руб. (300 акций);

– безналичным перечислением 575000 руб. (500 акций);

– за счет капитализации собственных источников 862500 руб. (750 акций).

Акции номиналом 1000 руб. распространялись с котировкой 1,15. Сумма дополнительной эмиссии составляет 1800000 руб.

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

### **Вопросы к экзамену**

1. Документация банковских операций.
2. Порядок исправления ошибочных записей.
3. Порядок хранения документов.
4. Порядок начисления и учета процентов по депозитам.
5. Аккредитивная форма расчетов (покрытые, депонированные).
6. Аккредитивная форма расчетов (непокрытые, гарантированные)



7. Учет операций по кредитам, предоставленных юридическим лицам.
8. Учет кредитов предоставленных физическим лицам.
9. Учет открытых кредитных линий.
10. Порядок начисления и учета процентов за пользование кредитными ресурсами.
11. Учет пролонгированных и просроченных кредитов и процентов.
12. Учет, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
13. Учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
14. Учет выпущенных банком облигаций.
15. Учет выпущенных банком депозитных и сберегательных сертификатов.
16. Учет выпущенных банком векселей.
17. Учет операций купли-продажи иностранной валюты за свой счет.
18. Учет операций купли-продажи иностранной валюты на бирже по поручению клиента.
19. Переоценка валютных счетов в иностранной валюте.
20. Учет основных средств.
21. Учет нематериальных активов.
22. Учет запасов.
23. Учет доходов и расходов банка.
24. Учет финансовых результатов банка.
25. Основы учета вложений в ценные бумаги.
26. Учет факторинговых операций банка.
27. Состав бухгалтерской отчетности банка.

### **Задания для проведения экзамена**

#### **Задание 1**

1. Составьте бухгалтерские записи по открытию депозитного счета, начислению процентов и закрытию счета.

В «Уральском Банке Реконструкции и Развития» 1 июля 20\_\_ г. открыт депозитный вклад на имя П. С. Симонова. Сумма вклада – 100000 руб. В соответствии с условиями договора банковского счет вклад открыт на 60 дней под 5 % годовых, с ежемесячной капитализацией процентов.

По окончании срока действия договора П. С. Симонов забрал денежные средства и закрыл вклад.

#### **Задание 2**

1. Составьте бухгалтерские записи по открытию депозитного счета, начислению процентов и закрытию счета.

2. Произведите необходимые расчеты.

1 сентября 20\_\_ г. между компанией «Континент» и банком ПАО «АКБ «Абсолют Банк» заключен депозитный договор на 50 дней под 6 % годовых, с ежемесячной капитализацией процентов. Сумма вклада – 500000 руб.

Компания «Континент» не является клиентом данного банка по расчетному обслуживанию.

По окончании срока действия депозита клиент закрыл счет.

#### **Задание 3**

1. Составьте бухгалтерские записи по открытию депозитного счета, начислению процентов и закрытию счета.

В АО «Россельхозбанке» 15 декабря 20\_\_ г. открыт депозитный счет на имя гражданина С. И. Титаренко в сумме 200000 руб. сроком на 60 дней под 4 % годовых, с

начислением простых процентов. Проценты вкладчик получал ежемесячно. По окончании срока договора банк закрыл депозитный вклад.

#### **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций**

Контроль освоения дисциплины, оценка знаний и умений обучающихся на экзамене производится в соответствии с ПлКубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

##### **Оценочные средства:**

**1. Устный опрос** – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемыми дисциплинами, позволяет определить объем знаний обучающегося по определенному разделу.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении опроса.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

**2. Реферат** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Текст реферата должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основную часть, заключение, список используемых источников. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.п.

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо» ставится, если основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала;

отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается непонимание студентом проблемы или реферат не представлен вовсе.

**3. Задача** – средство, позволяющее оценить умение и навыки обучающегося применять стандартные методы решения поставленной задачи с использованием имеющейся инструментальной и (или) лабораторной базы, проводить анализ полученного результата работы.

Критерии оценки знаний студента при выполнении задачи.

Оценка «отлично» - выставляется обучающему, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов задания и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» - выставляется обучающему, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» - выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на задачу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» - выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на задание вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

**4. Тест** – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента более чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента на 51-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии неправильного ответа студента на 50 % и более тестовых заданий.

**5. Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)** – средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определённого типа по теме или разделу или модулю учебной дисциплины.

Критерии оценки рубежной контрольной работы.

– оценка «зачтено» выставляется обучающемуся в случае полного ответа на все вопросы варианта рубежной контрольной работы, с демонстрацией глубокого знания материала тем вопросов с применением специальной терминологии, решения в полном объеме задачи, а также грамотного изложения материала оформленного в соответствии с требованиями.

– оценка «незачтено» выставляется обучающемуся, не давшему ответ на два вопроса контрольной работы, не решившему в полном объеме практическое задание, не вла-

деющему терминологией по дисциплине, если выявлено небрежное или неправильное оформление контрольной работы.

**6. Экзамен** – является формой заключительного контроля (промежуточной аттестации), в ходе которой подводятся итоги изучения дисциплины.

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

## **8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### **Основная учебная литература**

1. Колтакова, И. А. Бухгалтерский учет в кредитных организациях : учеб. пособие / И. А. Колтакова. — Москва : Научный консультант, 2015. — 194 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75323.html>

2. Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К, 2016. - 344 с.: ISBN 978-5-394-02685-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/327828>

### Дополнительная учебная литература

1. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М. Я. Букирь. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 239 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/86161.html>
2. Бурлак Г. Н. Техника валютных операций [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Г. Н. Бурлак, О. И. Кузнецова. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. — 317 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/514138>
3. Шестак, О. Н. Бухгалтерский учет в банках : учебное пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Бабаш, Л. П. Левченко. — Минск : Вышэйшая школа, 2013. — 528 с. — ISBN 978-985-06-2369-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/35469.html>
4. Фофанов В. А. Банковский учет и аудит [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. А. Фофанов. — Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2014. — 413 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57140.html>

## 9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

### Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1	Znanium.com	Универсальная	<a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>
3	IPRbook	Универсальная	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>
4	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	<a href="https://edu.kubsau.ru/">https://edu.kubsau.ru/</a>

### Перечень Интернет сайтов:

- 1 Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]:[Электронный ресурс]:Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
- 2 Центральный банк России. Официальный сайт [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный. — Загл. с экрана.
- 3 РосБизнесКонсалтинг — Информационное агентство : Режим доступа: <https://www.rbc.ru/>
- 4 Прайм — Агентство экономической информации: Режим доступа: <https://1prime.ru/>
- 5 Интерфакс — Сервер раскрытия информации :Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/>

## 10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке: рабочая тетрадь для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит» / С. А. Муллинова, С. С. Морозкина. — Краснодар: КубГАУ, 2018. — 75 с. — Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/120/5\\_RT\\_banki\\_FK\\_AB\\_2018\\_-\\_prakt.\\_POLNAJA.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/5_RT_banki_FK_AB_2018_-_prakt._POLNAJA.pdf)
2. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке: рабочая тетрадь для самостоятельной работы обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика,

направленность «Финансы и кредит» / С. А. Муллинова, С. С. Морозкина. – Краснодар: КубГАУ, 2018. – 93 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/120/6\\_RT\\_banki\\_FK\\_AB\\_2018\\_-\\_samost.\\_POLNAJA.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/6_RT_banki_FK_AB_2018_-_samost._POLNAJA.pdf)

3. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке: сб. тестов. – Краснодар: ИП Назаренко А. А., 2018. – 69 с. Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/120/13TESTY\\_FK\\_banki\\_2018\\_POLNAJA.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/13TESTY_FK_banki_2018_POLNAJA.pdf)

4. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке: методические указания по выполнению контрольной работы для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит». – Краснодар: КубГАУ, 2019. – 48 с. [https://edu.kubsau.ru/file.php/120/MU\\_Banki\\_FK\\_494678\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/MU_Banki_FK_494678_v1_.PDF)

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

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет"; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

### **11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения**

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Краткое описание</b>
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	Система тестирования INDIGO	Тестирование

### **11.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Тематика</b>	<b>Электронный адрес</b>
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	<a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>
2	Гарант	Правовая	<a href="https://www.garant.ru/">https://www.garant.ru/</a>
3	КонсультантПлюс	Правовая	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>

### **11.3 Доступ к сети Интернет**

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

## 12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

### Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ П/ П	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Бухгалтерский учет и операционная техника в банке	<p>Помещение №416 ЭЛ, площадь — 53 кв.м.; посадочных мест — 28; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации .</p> <p>технические средства обучения</p> <p>(компьютер персональный — 13 шт.);</p> <p>доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO.</p> <p>Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5 кв.м; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа.</p> <p>сплит-система — 2 шт.;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель);</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №402 ЭЛ, посадочных мест — 15; площадь — 35,3 кв.м; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации .</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель);</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office.</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

		<p>Помещение №418 ЭЛ, площадь — 52,7 кв.м; посадочных мест — 28; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации .</p> <p>технические средства обучения (экран — 1 шт.; интерактивная доска — 1 шт.; компьютер персональный — 11 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO.</p> <p>Помещение №511 ЭЛ, площадь — 42,3 кв.м.; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p> <p>Помещение №409 ЭЛ, посадочных мест — 28; площадь — 34,3кв.м.; помещение для самостоятельной работы.</p> <p>технические средства обучения (компьютер персональный — 12 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; специализированная мебель(учебная мебель).</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе</p>	
--	--	---	--