УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра «Финансы и кредит»

«Утверждаю»
зав. кафедрой
_____ Дорошина О.П.
Протокол заседания кафедры № 7
от «26» 03 2026 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины	Учет, налогообложение и операционная деятельность в банках
По направлению подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки	Финансы и кредит
Год набора	2023, 2024, 2025, 2026

Составитель:
канд. экон. наук, доц.
Никонова О.Е.

Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи учебной дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Требования к результатам освоения дисциплины
4. Структура и содержание дисциплины

4.1 Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

4.3. Планы практических и семинарских занятий

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы аспирантов
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины
8. Оценка сформированности компетенций по изучаемой дисциплине

Приложение 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Цели и задачи учебной дисциплины

В условиях рыночной экономики значительно возрастает роль коммерческих банков как одного из основных звеньев кредитной системы. Поэтому особую актуальность в современных условиях приобретает изучение дисциплины «Учет, налогообложение и операционная деятельность в банках». Предметом данной дисциплины выступает учетно-операционная деятельность современных российских коммерческих банков, а также налогообложение, формирование их финансовых результатов и отчетности .

Цель изучения дисциплины - формирование у будущих экономистов целостного экономико-финансового мышления, а также глубоких теоретических знаний и практических навыков в области бухгалтерского учета, операционной деятельности и налогообложения банков. Наряду с рассмотрением и усвоением общих вопросов теории учета и налогообложения в банковской сфере у студентов должна быть сформирована подготовленность к профессиональной деятельности, обеспечены практические навыки и компетенции, соответствующие современному уровню состояния науки и практики в данной сфере экономики.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- Изучение основ и принципов организации бухгалтерского учета и операционной техники в банках по линии изучения организации бухгалтерской работы, документации и документооборота в банках, учетной политики, плана счетов, аналитического и синтетического учета и контроля;
- изучение учетных банковских технологий, связанных с созданием и реализацией продуктов и услуг, их оформление, контроль и отражение на балансовых и внебалансовых счетах в аналитическом и синтетическом учете (расчетах, кассовых операций, операций с ценными бумагами, в иностранной валюте и др.), изучение учета, оформления и контроля внутрибанковских операций по формированию уставного капитала, резервов, доходов, расходов, прибыли и ее использованию;
- изучение особенностей налогообложения в области НДС и налога на прибыль банков;
- овладение навыками ведения аналитического и синтетического учета, составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 «Экономика» и находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:

Обеспечивающие учебные дисциплины

↓ **Бухгалтерский учет**

Учет, налогообложение и операционная деятельность в банках

Обеспечиваемые учебные дисциплины

↓ **Организация деятельности коммерческого банка**

Практикум по банковским операциям

До начала изучения дисциплины «Учет, налогообложение и операционная деятельность в банках» у студента, в результате изучения нижеперечисленных дисциплин, должны быть сформированы компоненты следующих компетенций: Бухгалтерский учет.

Обучающиеся должны уметь собирать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризирующих деятельность хозяйствующих субъектов, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности коммерческих банков.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Учет, налогообложение и операционная деятельность в банках» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению «Экономика»:

ПК-6 «способен анализировать отчетность хозяйствующих субъектов, организаций и учреждений различных форм собственности»

ПК-10 «способен вести учет имущества, операций, доходов, расходов и результатов деятельности, уплату налогов хозяйствующих субъектов и кредитных организаций»

После освоения дисциплины студент должен получить образовательные результаты, представленные в нижеприведенной таблице.

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	Результаты обучения по дисциплине
ПК-6.1. Определяет цели и задачи анализа отчетности хозяйствующих субъектов, организаций и учреждений различных форм собственности с применением современных цифровых технологий	З-9 Знает цель и задачи анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка. У-6 Умеет определять сегмент анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка. В-6 Владеет навыками выбора необходимых форм для анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка с применением современных цифровых технологий.
ПК-6.2. Исследует основные показатели деятельности хозяйствующих субъектов, организаций и учреждений различных форм собственности; с использованием платформы "1С:Предприятие" и СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия)	З-15 Знает основы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности. У-12 Умеет составлять и анализировать бухгалтерскую и финансовую отчетность, вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов. В-12 Владеет теоретическими и практическими навыками составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности, ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов с использованием платформы "1С:Предприятие" и СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия);
ПК-6.3. Оценивает результаты анализа отчетности хозяйствующих субъектов, организаций и учреждений различных форм собственности используя СБИС Бухгалтерия и учет и 1С:Мобильная бухгалтерия	З-20 Знает инструментальные средства анализа финансовой отчетности коммерческих банков, используемые для обработки экономических данных; знает направления анализа финансовой отчетности коммерческих банков У-17 Умеет проводить оценку информативности и качества отчетности коммерческих банков; может анализировать бухгалтерскую финансовую отчетность коммерческих банков и проводить ее экспресс-анализ. В-17 Владеет навыками комплексной оценки деятельности коммерческих банков по данным финансовой отчетности с использованием платформы "1С:Предприятие" и СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия)

ПК-10. 2. Осуществляет учет доходов, расходов и результатов деятельности хозяйствующих субъектов и кредитных организаций; применяя программные продукты 1С:Предприятие 8., СБИС Отчетность через интернет, СБИС Бухгалтерия и учет, СПС Главбух, СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия), 1С:Мобильная бухгалтерия	З-12 Знает основы ведения учета доходов, расходов и результатов деятельности коммерческих банков. У-12 Умеет вести учет доходов, расходов и результатов деятельности коммерческих банков. В-12 Владеет навыками комплексного учета доходов, расходов и результатов деятельности коммерческих банков.
ПК-10. 3. Осуществляет учет и уплату налогов хозяйствующих субъектов и кредитных организаций с помощью современных цифровых продуктов	З-20 Знает основы ведения учета и уплаты налогов коммерческих банков. У-20 Умеет вести учет и сопровождать уплату налогов коммерческих банков. В-20 Владеет навыками комплексного учета и уплаты налогов коммерческих банков.

Этапы формирования компонент выбранных компетенций, в части знаний, умений и навыков, можно проследить по Пояснительной записке и модульно-тематическому плану дисциплины.

4. Структура и содержание дисциплины.

4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины по очному, очно-заочному и заочному обучению составляет 4 зачетные единицы (144 часа).

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление Экономика Дисциплина: «Учет, налогообложение и операционная деятельность в банках)»					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самостоятельная работа очное/ заочное	Всего часов	Индикаторы компетенции
	Лекции очное/ заочное	Семин. занятия очное/ заочное			
Модуль 1: «Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях»					
Тема 1: Предмет и задачи дисциплины. Основы организации бух. учета в банках	1/1	2/1	6/8	9	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3 З-9,З-15,З-20,У-6,У-12,У-17,В-6,В-12,В-
Тема 2: Аналитический и синтетический учет	1/1	2/1	6/8	9	
Тема 3:Документация, документооборот и организация внутрибанковского	1/0	2/0	6/8	9	

контроля					
Модуль 2: «Учет расчетных операций, учет капитала и фондов банка, учет и оформление предоставленных и полученных кредитов и депозитов»					
Тема 4: Учет и оформление расчетных операций	1/1	2*/1	6/8	9	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3 З-9,З-15,З-20,У-6,У-12,У-17,В-6,В-12,В-17)
Тема 5: Учет капитала и фондов банка	1/1	2/1	6/8	9	
Тема 6:. Учет и оформление предоставленных и полученных кредитов и депозитов.	2/1	2/1	6/8	9	
Модуль 3: «Учет активных и прочих операций банков»					
Тема 7: Учет и оформление операций ценными бумагами	1/0	2/1	6/8	9	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3 З-9,З-15,З-20,У-6,У-12,У-17,В-6,В-12,В-17)
Тема 8: Учет и оформление кассовых операций	1/0	2/1	6/8	9	
Тема 9: Учет и оформление операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами	1/0	2/0	6/8	9	
Тема 10: Учет основных средств, материалов, нематериальных активов.	1/0	2/0	6/8	9	
Тема11: Учет срочных и доверительных (трастовых) операций	1/0	2/0	3/2	9	
Модуль 4: «Учет финансовых результатов деятельности, бухгалтерская отчетность и особенности налогообложения банков»					
Тема 12: Учет доходов, расходов и использование прибыли	1/0	2/1	6/4	9	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3 З-9,З-15,З-20,У-6,У-12,У-17,В-6,В-12,В-174) ПК-10.2 ПК-10.3 (З-12,З-20,У-12,У-20,В-12,В-20);
Тема 13: Бухгалтерская и финансовая отчетность банка	1/0	4/0	6/4	9	
Тема14:Особенности налогообложения и учета налогов в банках.	1/2	2/0	6/4	9	
Подготовка к экзамену			18	18	
ВСЕГО	15/6	30/8	99/130	144	

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление Экономика Дисциплина: «Учет, налогообложение и операционная деятельность в банках)»					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самостоятельная работа очно-заочное	Всего часов	Индикаторы компетенции
	Лекции Очно-заочное	Семин. занятия очно-заочное			
Модуль 1: «Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях»					
Тема 1: Предмет и задачи дисциплины. Основы организации бух. учета в банках	1	1	8	9	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3 З-9,З-15,З-20,У
Тема 2: Аналитический и	1	1	8	9	

синтетический учет					6,У-12,У-17,В-6,В-12,В-17)
Тема 3:Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля	0	0	8	9	
Модуль 2: «Учет расчетных операций, учет капитала и фондов банка, учет и оформление предоставленных и полученных кредитов и депозитов»					
Тема 4: Учет и оформление расчетных операций	1	1*	8	9	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3 З-9,З-15,З-20,У-6,У-12,У-17,В-6,В-12,В-17)
Тема 5: Учет капитала и фондов банка	1	1	8	9	
Тема 6:. Учет и оформление предоставленных и полученных кредитов и депозитов.	1	1	8	9	
Модуль 3: «Учет активных и прочих операций банков»					
Тема 7: Учет и оформление операций ценными бумагами	0	0	8	9	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3 З-9,З-15,З-20,У-6,У-12,У-17,В-6,В-12,В-17)
Тема 8: Учет и оформление кассовых операций	0	1	8	9	
Тема 9: Учет и оформление операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами	0	0	8	9	
Тема 10: Учет основных средств, материалов, нематериальных активов.	0	0	6	9	
Тема11: Учет срочных и доверительных (трастовых) операций	0	0	2	9	
Модуль 4: «Учет финансовых результатов деятельности, бухгалтерская отчетность и особенности налогообложения банков»					
Тема 12: Учет доходов, расходов и использование прибыли	0	5	4	9	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3 З-9,З-15,З-20,У-6,У-12,У-17,В-6,В-12,В-174) ПК-10.2 ПК-10.3 (З-12,З-20,У-12,У-20,В-12,В-20);
Тема 13: Бухгалтерская и финансовая отчетность банка	0	2	4	9	
Тема14:Особенности налогообложения и учета налогов в банках.	2	2	0	9	
Подготовка к экзамену			18	18	
ВСЕГО	6	14	124	144	

*Аудиторные занятия с применением интерактивных методов

Пояснительная записка
с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс состоит из 4 модулей, порядок освоения которых выстраивает образовательную траекторию и этапы формирования составляющих заявленных компетенций.

Модуль 1 «Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях» включает в себя три учебные темы.

В результате освоения модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен:

-Знать цель и задачи анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка. ПК-6,З-9

-Знать основы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности.ПК-6, з-15

-Знать инструментальные средства анализа финансовой отчетности коммерческих банков, используемые для обработки экономических данных; знает направления анализа финансовой отчетности коммерческих банков ПК-6, З-20

-Уметь определять сегмент анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка. ПК-6, У-6

-Уметь составлять и анализировать бухгалтерскую и финансовую отчетность, вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, ПК-6,У-12

-Уметь проводить оценку информативности и качества отчетности коммерческих банков; может анализировать бухгалтерскую финансовую отчетность коммерческих банков и проводить ее экспресс-анализ.ПК-6 У-17

-Владеть навыками выбора необходимых форм для анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка с применением современных цифровых технологий. ПК-6,В-6

-Владеть теоретическими и практическими навыками составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности, ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов с использование платформы «1С:Предприятие» и СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия); ПК-6,В-12

-Владеть навыками комплексной оценки деятельности коммерческих банков по данным финансовой отчетности с использование платформы «1С:Предприятие» и СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия) Пк-6,В-17

Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2

Модуль 2 «Учет расчетных операций, учет капитала и фондов банка, учет и оформление предоставленных и полученных кредитов и депозитов» включает в себя три учебные темы.

В результате прохождения второго модуля студент должен достичь следующих образовательных результатов:

-Знать цель и задачи анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка. ПК-6,З-9

-Знать основы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности.ПК-6, з-15

-Знать инструментальные средства анализа финансовой отчетности коммерческих банков, используемые для обработки экономических данных; знает направления анализа финансовой отчетности коммерческих банков ПК-6, З-20

-Уметь определять сегмент анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка. ПК-6, У-6

-Уметь составлять и анализировать бухгалтерскую и финансовую отчетность, вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, ПК-6,У-12

-Уметь проводить оценку информативности и качества отчетности коммерческих банков; может анализировать бухгалтерскую финансовую отчетность коммерческих банков и проводить ее экспресс-анализ.ПК-6 У-17

-Владеть навыками выбора необходимых форм для анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка с применением современных цифровых технологий. ПК-6,В-6

-Владеть теоретическими и практическими навыками составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности, ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов с использование платформы «1С:Предприятие» и СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия); ПК-6,В-12

-Владеть навыками комплексной оценки деятельности коммерческих банков по данным финансовой отчетности с использование платформы «1С:Предприятие» и СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия) Пк-6,В-17

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2

Модуль 3 «Учет активных и прочих операций банков» включает в себя пять учебных тем.

В результате освоения модуля студент мотивируется к выполнению своей профессиональной деятельности и должен:

-Знать цель и задачи анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка. ПК-6,З-9

-Знать основы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности.ПК-6, з-15

-Знать инструментальные средства анализа финансовой отчетности коммерческих банков, используемые для обработки экономических данных; знает направления анализа финансовой отчетности коммерческих банков ПК-6, З-20

-Уметь определять сегмент анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка. ПК-6, У-6

-Уметь составлять и анализировать бухгалтерскую и финансовую отчетность, вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, ПК-6,У-12

-Уметь проводить оценку информативности и качества отчетности коммерческих банков; может анализировать бухгалтерскую финансовую отчетность коммерческих банков и проводить ее экспресс-анализ.ПК-6 У-17

-Владеть навыками выбора необходимых форм для анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка с применением современных цифровых технологий. ПК-6,В-6

-Владеть теоретическими и практическими навыками составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности, ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов с использование платформы «1С:Предприятие» и СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия); ПК-6,В-12

-Владеть навыками комплексной оценки деятельности коммерческих банков по данным финансовой отчетности с использование платформы «1С:Предприятие» и СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия) Пк-6,В-17

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2

Модуль 4 «Учет финансовых результатов деятельности, бухгалтерская отчетность и особенности налогообложения банков» включает три учебные темы.

В результате сдачи модуля студент способен давать экономическое обоснование результатов работы предприятия по отдельным направлениям, сравнивать их с нормативными, плановыми и стандартными показателями.

По завершению модуля будут получены следующие образовательные результаты:

-Знать цель и задачи анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка. ПК-6,З-9

-Знать основы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности.ПК-6, з-15

-Знать инструментальные средства анализа финансовой отчетности коммерческих банков, используемые для обработки экономических данных; знает направления анализа финансовой отчетности коммерческих банков ПК-6, З-20

-Уметь определять сегмент анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка. ПК-6, У-6

-Уметь составлять и анализировать бухгалтерскую и финансовую отчетность, вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, ПК-6,У-12

-Уметь проводить оценку информативности и качества отчетности коммерческих банков; может анализировать бухгалтерскую финансовую отчетность коммерческих банков и проводить ее экспресс-анализ.ПК-6 У-17

-Владеть навыками выбора необходимых форм для анализа бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческого банка с применением современных цифровых технологий. ПК-6,В-6

-Владеть теоретическими и практическими навыками составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности, ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов с использование платформы «1С:Предприятие» и СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия); ПК-6,В-12

-Владеть навыками комплексной оценки деятельности коммерческих банков по данным финансовой отчетности с использование платформы «1С:Предприятие» и СПС Главбух: Проверка контрагентов (Базовая версия) Пк-6,В-17

-Знать основы ведения учета доходов, расходов и результатов деятельности коммерческих банков. ПК-10,З-12

-Знать основы ведения учета и уплаты налогов коммерческих банков. ПК-10 З-20

-Уметь вести учет доходов, расходов и результатов деятельности коммерческих банков. ПК-10У-12

-Уметь вести учет и сопровождать уплату налогов коммерческих банков. ПК-10У-20

-Владеть навыками комплексного учета доходов, расходов и результатов деятельности коммерческих банков. ПК-10В-12

-Владеть навыками комплексного учета и уплаты налогов коммерческих банков. ПК-10В-20

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

Тема 1. Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях

Сущность, задачи и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Предмет и метод бухгалтерского учета и операционной техники в банках.

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете. Сфера действия Федерального Закона «О бухгалтерском учете». Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учета в кредитных организациях

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их назначение, структура и содержание. Основные принципы и качественные характеристики организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках.

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения. Балансовые счета: активные, пассивные. Внебалансовые счета: активные, пассивные. Построение номенклатуры счетов баланса. Характеристика основных разделов плана счетов кредитно организации. Назначение парных счетов и особенности их использования. Особенности контрсчетов и счетов, не имеющих признаков счета.

Балансовые счета, счета доверительного управления, Внебалансовые счета, счета для учета срочных операций, счета депо.

Учетная политика кредитных организаций: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Тема 2. Аналитический и синтетический учет

Понятие аналитического и синтетического учета. Назначение, характеристика и порядок ведения основных регистров синтетического и аналитического учет в кредитной организации. Лицевые счета клиентов, лицевые счета по внутрибанковским операциям, порядок их регистрации и ведения. Особенности ведения счетов и аналитического и синтетического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения. Соблюдение требований гражданского кодекса Российской Федерации при открытии и ведении лицевых счетов по вкладам (депозитам) физических лиц. Соблюдение требований конфиденциальности по информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета. Порядок сообщения кредитными организациями налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счетов в соответствии с законодательством. Выписки лицевых счетов, порядок их передачи клиентам. Особенности подтверждения выписок лицевых счетов клиентами в конце года.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Порядок ведения счетов, требующих конфиденциальности.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, ее назначении и порядок составления.

Регистры синтетического учета: ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс: характеристика документов, порядок их составления и подписания. Сверка материалов аналитического и синтетического учета. Выявление расхождений, порядок их устранения и исправления ошибок.

Оценка и инвентаризация имущества и обязательств.

Тема 3. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля

Организация рабочего дня бухгалтерских работников, правила бухгалтерского учета и основные принципы организации документооборота кредитными организациями. Виды операций, осуществляемых кредитной организацией, порядок их законодательного регулирования и документального оформления. Виды и классификация банковских документов. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам. Порядок проверки и приема к исполнению документов клиентов. Правила проверки и подписания документов по операциям банка. Электронные платежные документы. Хранение документов.

Организация и основные направления внутрибанковского контроля. Порядок проведения последующего контроля в целях обеспечения надлежащего уровня надежности кредитной организации. Характеристика контроля по: а) обеспечению сохранности средств и ценностей, б) при открытии счетов, в) приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, г) соблюдению клиентами положений по оформлению документов, д) своевременному исполнению распоряжений клиентов по перечислению (выдаче) средств, е) перечислению и зачислению средств в точном соответствии с реквизитами платежных (расчетных) документов, принимаемых к исполнению. Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля, и порядок их проведения и оформления. Контроль применения технических средств.

Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах, отражение операций «СПОД».

Тема 4. Учет и оформление безналичных расчетов.

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета безналичных расчетов. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов резидентов и нерезидентов. Аналитический и синтетический учет на расчетных и текущих счетах клиентов. Учет поручений; платежных требований; аккредитивов (покрытых и непокрытых); инкассовых поручений; чеков. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок; оформление частичной оплаты расчетных документов. Использование операций факторинга, клиринга, зачетов и векселей при расчетных операциях и их отражение в учете.

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета межбанковских расчетов. Порядок открытия и ведения корреспондентских счетов. Аналитический и синтетический учет средств на корреспондентских счетах.

Оформление и учет операций по корреспондентским счетам. Учет не оплаченных с корреспондентских счетов документов: порядок ведения картотек неоплаченных документов. Оформление и учет частичной оплаты сводных платежных поручений банка.

Учет операций по корреспондентскому счету кредитной организации в расчетной сети Банка России. Учет операций по корреспондентским счетам Ностро и Лоро в рублях с использованием ДПП (даты перечисления платежа). Оформление и учет овердрафта по корреспондентским счетам. Порядок отражения в учете подкрепления корреспондентского счета и возврата средств с корреспондентского счета.

Расчеты между филиалами банка: требования к организации расчетов, оформлению и учету операций с использованием и без перераспределения ресурсов между филиалами кредитной организации.

Тема 5. Учет капитала и фондов банка

Синтетический и аналитический учет уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью.

Формирование уставного капитала кредитной организацией, создано в форме акционерного общества: сроки формирования и порядок отражения в учете.

Учет операций по увеличению уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, путем увеличения номинально стоимости акций.

Учет операций по увеличению уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, путем размещения дополнительных акций.

Учет операций кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, до регистрации результатов эмиссии. Учет операций кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, после регистрации результатов эмиссии.

Назначение, порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Учет эмиссионного дохода кредитной организации, созданной в форме акционерного общества.

Учет выкупа и перепродажи акций.

Порядок учета уменьшения уставного капитала кредитно организации, созданной в форме акционерного общества.

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

Учет увеличения уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью. Учет выкупа долей участия кредитных организаций.

Учет формирования и использования резервного фонда кредитной организации.

Тема 6. Учет предоставленных и полученных кредитов, депозитов и вкладов

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета выданных кредитов. Основные задачи учета выданных кредитов. Классификация выданных кредитов по субъектам, по срокам, по видам ссуд, по обеспечению, по группам риска.

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

Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий. Учет кредитов до востребования, под наступление события и под лимит выдач.

Учет обеспечения выданных кредитов. Учет ценных бумаг, принятых в залог. Учет гарантий и поручительств по выданным кредитам. Учет драгоценных металлов, зарезервированных в качестве залога.

Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.

Учет просроченных кредитов.

Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по судам. Порядок списания кредитов за счет резервов. Особенности построения номеров лицевых счетов по срочным, просроченным судам, резервам на возможные потери по ссудам и порядок их ведения.

Основные нормативные документы, определяющие порядок организации и ведения бухгалтерского учета МБК (размещенного и полученного) и депозитов (размещенных и полученных). Основные задачи учета МБК и депозитов (размещенных и полученных).

Особенности учета размещенных и привлеченных МБК и депозитов. Учет кредитов, полученных от банка России.

Основные нормативные документы, определяющие порядок организации и ведения бухгалтерского учета банковских вкладов. Классификация банковских вкладов по субъектам, срокам привлечения, видам.

Учет депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по переводу срочных вкладов во вклады до востребования. Учет операций по

досрочному возврату вкладов. Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению банком-заемщиком.

Учет депозитов, оформленных с применением банковских карт.

Учет операций по размещению и привлечению денежных средств.

Тема 7. Учет и оформление операций с ценными бумагами.

Нормативные документы Банка России, регламентирующие организацию бухгалтерского учета операций с ценными бумагами на ОРЦБ. Особенности учета ценных бумаг, обращаемых на рынке ценных бумаг. Принципы организации учета вложений банка в долговые обязательства и долевые ценные бумаги. Особенности учета долговых обязательств и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Учет долговых обязательств и долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Учет долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Учет долговых обязательств, не погашенных в срок.

Учет переоценки ценных бумаг коммерческого банка. Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Учет положительных или отрицательных разниц, возникающих при продаже долговых обязательств и котируемых долевых ценных бумаг.

Учет резервов на возможные потери по некотируемым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения.

Учет затрат по покупке и продаже долговых обязательств. Особенности учета процентных доходов по долговым обязательствам, начисленных до реализации или погашения.

Учет бланков ценных бумаг и акций других эмитентов на внебалансовых счетах. Нормативные документы, регламентирующие операции по учету векселей. Особенности учета векселей в разрезе субъектов. Учет векселей до востребования и по срокам. Особенности учета векселей, не оплаченных в срок и опротестованных, а также векселей, не оплаченных в срок и неопротестованных. Назначение счетов «Резервы на возможные потери по учтенным векселям». Особенности учета операций по начислению и использованию резервов по неоплаченным в срок векселям. Депозитарный учет векселей.

Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета операций по выпущенным банками ценным бумагам.

Основные принципы, положенные в основу учета выпущенных банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов. Назначение счетов по учету выпущенных банками ценных бумаг. Особенности учета дисконта, обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам. Учет ценных бумаг при выкупе их у владельцев по истечении срока, а также до наступления срока с целью

погашения или перепродажи. Особенности учета ценных бумаг с истекшим сроком обращения.

Особенности отражения операций с ценными бумагами по счетам доходов или расходов. Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО. Учет ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, и их переоценка.

Особенности учета ценных бумаг, переданных кредитной организации клиентами для хранения, для доверительного правления, для осуществления брокерских операций. Ведение аналитического и синтетического учета депозитарных операций.

Тема 8. Учет и оформление кассовых операций

Нормативное регулирование организации, выполнения и учета кассовых операций. Документооборот и учет приходных и расходных кассовых операций. Аналитический и синтетический учет кассовых операций. Учет наличных денежных средств и операций в банкоматах. Учет денежной наличности, поступающей в послеоперационное время в вечернюю кассу банка. Учет денежных средств в пути.

Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения их операций в учете банка. Учет операций по подкреплению денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений. Учет кассовых операций, совершаемых в кассах внутренних структурных подразделений. Порядок заключения операционной кассы. Учет операций по кассовому облуживанию филиалов, не имеющих корреспондентских субсчетов в расчетно-кассовом центрах и дополнительных офисах кредитных организаций.

Тема 9. Учет и оформление операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета операций в иностранной валюте. Аналитический и синтетический учет кредитными организациями операций в иностранной валюте. Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете. Учет курсовых разниц по переоценке балансовых счетов в иностранной валюте. Учет нереализованных курсовых разниц по переоценке счетов в иностранной валюте на внебалансовых счетах.

Организация учета операций, проводимых кредитной организацией по корреспондентским счетам Ностро и Лоро в иностранной валюте. Учет операций по корреспондентским счетам в соответствии с датой валютирования.

Основные нормативные документы, регламентирующие порядок осуществления клиентами кредитной организации операций со средствами в иностранной валюте. Виды счетов клиентов в иностранной валюте, порядок их открытия и ведения. Аналитический и синтетический учет средств

клиентов в иностранной валюте. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций со средствами в иностранной валюте, проводимых клиентами кредитной организации.

Основные формы расчетов, используемые при поведении внешнеэкономических операций клиентами кредитных организаций: банковский перевод, инкассо, аккредитивы, векселя; порядок отражения в учете операций по экспорту и импорту. Особенности учета операций форфейтинга. Особенности проведения расчетов с предоставлением отсрочки платежа. Организация учета операций со средствами в иностранной валюте с использованием внебалансовых счетов.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по покупке и продаже иностранной валюты. Учет реализованных курсовых разниц.

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета операций валютно-обменных операций. Порядок проведения валютно-обменных операций кредитными организациями с физическими лицами. Основные требования к пунктам обмена иностранной валюты. Организация учета и инкассации денежной наличности. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты. Учет реализованных курсовых разниц. Учет операций по приему на экспертизу наличной иностранной валюты. Операции с платежными документами в иностранной валюте: покупка, продажа, инкассо; порядок отражения операций в бухгалтерском учете. Учет инкассаций денежной наличности.

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета драгоценных металлов. Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов и природных драгоценных камней. Учет переоценки драгоценных металлов. Учет покупки продажи драгоценных металлов: операции кассовые и срочные. Учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах. Учет депозитов банков в драгоценных металлах. Учет просроченной задолженности по операциям с драгоценными металлами. Учет пересылки драгоценных металлов.

Тема 10. Учет основных средств, материалов и нематериальных активов

Организация аналитического и синтетического учета основных средств по категориям. Особенности аналитического учета основных средств, их износа и переоценки. Порядок учета резервов на возможные потери по основным средствам и земле.

Организация аналитического и синтетического учета вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов. Учет операций по приобретению материалов, оборудования, требующего монтажа и прочих расходов, связанных с капитальными вложениями. Учет затрат по

капитальным вложениям при подрядном и хозяйственном способе строительства. Учет основных средств, введенных в эксплуатацию.

Учет капитальных вложений по арендованным основным средствам. Учет операций финансового лизинга.

Учет нематериальных активов. Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению износа (амортизации) основных средств и нематериальных активов. Учет выбытия (реализации) основных средств и нематериальных активов.

Учет прочих материалов: складской учет. Учет отпуска материальных ценностей, расчеты за материальные ценности, отчетность должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Инвентаризация материальных ценностей. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.

Тема 11. Учет срочных операций и доверительных (трастовых) операций

Характеристика срочных операций. Понятие кассовой и срочной сделки. Организация аналитического учета обязательств и требований по наличным и срочным сделкам. Особенности учета срочных сделок по срокам, оставшимся до момента окончания сделки.

Организация синтетического учета требований и обязательств по наличным и срочным сделкам по поставке денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг.

Особенности учета отдельных срочных сделок. Учет нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг. Учет нереализованных разниц по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам. Особенности закрытия сделки.

Понятие доверительных (трастовых) операций. Характеристика счетов доверительного управления. Организация аналитического и синтетического учета операций доверительного управления. Расчеты по доверительному управлению. Особенности составления баланса по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом. Открытие доверительным управляющим текущих счетов в кредитных организациях. Учет кредитной организацией – учредителем управления активов, переданных в доверительное управление.

Оформление результатов операций банка по доверительному управлению. Учет финансовых результатов от трастовой деятельности.

Тема 12. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли

Методологические основы ведения бухгалтерского учета доходов и расходов кредитной организации. Классификация доходов и расходов банка в регистрах бухгалтерского учета. Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Принципы признания и определения доходов и расходов. Метод начисления.

Учет доходов и расходов от банковских операций и других сделок. Особенности учета процентного доходов по предоставленным кредитам (включая МБК). Учет процентных расходов банка. Особенности учета доходов и расходов по ценным бумагам.

Учет операционных доходов и расходов банка. Особенности учета переоценки ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов. Учет доходов и расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Учет прочих доходов и расходов.

Особенности учета доходов и расходов будущих периодов.

Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций. Учет прибыли и убытков. Порядок и учет распределения прибыли. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования. Отражение в балансе финансовых результатов деятельности кредитных организаций. Учет операций по использованию прибыли. Учет нераспределенной прибыли.

Тема 13. Бухгалтерская и финансовая отчетность банков

Основные требования и правила составления и представления бухгалтерской отчетности.

Виды банковской отчетности. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовые бухгалтерские отчеты, организация подготовка работы по их составлению. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Порядок составления и представления отчетности в банк России.

Оценка статей бухгалтерской отчетности. Основные правила составления сводной бухгалтерской отчетности. События после отчетной даты.

Понятие раскрываемой информации и публикуемой отчетности, их содержание и краткая характеристика составных элементов.

Финансовая отчетность кредитных организаций. Содержание и краткая характеристика форм финансовой отчетности. Понятие корректировок финансовой отчетности и их краткая характеристика. Консолидированная отчетность кредитных организаций, ее содержание и краткая характеристика основных элементов. Международные стандарты бухгалтерского учета и перспективы их использования в Российской национальной системе бухгалтерского учета кредитной организации

Необходимость, цели и задачи стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Сфера применения международных стандартов финансовой отчетности. Структура и содержание международных стандартов финансовой отчетности. Финансовая отчетность в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка.

Проблемы перехода Российской системы учета на международные стандарты. Перспективы применения международных систем бухгалтерского учета в национальном бухгалтерском учете кредитных учреждений.

Тема 14. Особенности налогообложения и учета налогов в банках.

Нормативно-правововая база налогобложения банков. Виды налогов и сборов, уплачиваемых банком. Особенности налогообложения в области НДС и налога на прибыль банков. Особенности исчисления налога на прибыль. Банк как налоговый агент. Ответственность банков за налоговые правонарушения. Порядок налогообложения операций физических лиц с ценными бумагами. Бухгалтерский учет операций по уплате налогов.

4.3.Планы семинарских и практических занятий

Тема 1. Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях

Вопросы для обсуждения

1. Основные задачи и особенности ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Принципы построения плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Характеристика основных разделов плана счетов в коммерческих банках.
4. Построение номенклатуры и характеристика активных и пассивных счетов.

Задание:

Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Понятие стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках.
2. Целевые ориентиры российских стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
3. Назначение российских стандартов (положений, методических рекомендаций) бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
4. Классификация российских стандартов бухгалтерского учета в банках.
5. Основные объекты правового регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Тема 2. Аналитический и синтетический учет

Вопросы для обсуждения

1. Понятие, цели и задачи аналитического учета в банках.
2. Регистры аналитического учета.
3. Регистры синтетического учета.
4. Сверка аналитического и синтетического учета.
5. Использование данных синтетического учета для анализа ликвидности, кредитных рисков, доходов, расходов, использования прибыли.
6. Оперативный и внесистемный учет
7.

Задание:

Образец тестовых заданий

1. Документами синтетического учета являются:

А) ежедневная оборотная ведомость

Б) ежедневный баланс

В) лицевые счета

Г) выписки из лицевых счетов

Укажите правильный ответ

2. Документами аналитического учета являются:

А) ежедневная оборотная ведомость

Б) ежедневный баланс

В) лицевые счета

Г) выписки из лицевых счетов

Укажите правильный ответ

3. В какой валюте ведутся счета аналитического учета в иностранной валюте:

А) только в иностранной валюте

Б) только в рублях по курсу ЦБ

В) в рублях по курсу ЦБ и в иностранной валюте или только в иностранной валюте по самостоятельному решению банка

Г) допускается ведение части операций в рублях и части – в иностранной валюте

Укажите правильный ответ

Тема 3. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля.

Вопросы для обсуждения

1. Понятие банковской документации и виды банковских документов. Реквизиты банковских документов.

2. Характеристика мемориальных документов.

3. Характеристика документооборота по приходным и расходным кассовым операциям.

4. Основные правила документооборота по безналичным расчетам.

5.Понятие банковской документации и виды банковских документов. Реквизиты банковских документов.

Задание:

Подготовить рефераты на следующие темы:

1.Характеристика мемориальных документов.

2.Характеристика документооборота по приходным и расходным кассовым операциям.

3.Основные правила документооборота по безналичным расчетам.

4. Задачи и порядок осуществления внутрибанковского контроля. Роль главного бухгалтера в организации и обеспечении внутрибанковского контроля

Тема 4. Учет и оформление безналичных расчетов.

Вопросы для обсуждения

1. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов. Очередность платежей.

2. Учет и оформление расчетов платежными поручениями.

3. Учет и оформление расчетов аккредитивами.

4. Учет и оформление расчетов в форме инкассо.

5. Порядок открытия и ведения корреспондентских счетов банков.

6. Учет операций по корреспондентскому счету коммерческого банка в расчетной сети Банка России.

7. Оформление и учет межфилиальных расчетов

Задание.

В банке имеется картотека следующих поручений по ООО «К»:

1) поручение на списание заработной платы для сотрудников «К» от 08.09.2014;
2) поручение на перечисление средств ООО «Охрана» за предоставленные услуги охраны 07.09.2014;
3) инкассовое поручение налогового органа на списание средств для погашение задолженности по земельному налогу от 10.09.2014;
4) исполнительный лист на перечисление алиментов от 08.09.2014;
5) платежное поручение по НДС от 11.09.2014;
6) поручение на перечисление средств по гражданско-правовым договорам от 13.09.2014;
7) поручение на перечисление аванса для организации «О» от 08.09.2014.

Определить очередность исполнения поручений банком.

Тема 5. Учет капитала и фондов банка

Вопросы для обсуждения

1. Синтетический и аналитический учет уставного капитала.
2. Учет формирования и пополнения уставного капитала акционерного банка.
3. Учет капитала банка, созданного в форме с ограниченной ответственностью.
4. Учет выкупленных паев и акций.
5. Учет уменьшения уставного капитала банка.
6. Учет формирования и использования резервного фонда банка.

Задача

Сопоставьте определения и характерные черты счетов, указанные в правой колонке, с соответствующими им счетами, находящимися в левой колонке. Каждому счету соответствует одно определение.

Для заполнения ответов используйте таблицу

Для заполнения ответов используйте таблицу

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1.	Счета «Резервы на возможные потери»	(1) Активный счет, на котором ведется учет операций по корреспондентским отношениям банков-корреспондентов с банками-респондентами.
2.	Счета «Касса кредитных	(2) Счет используется в тех случаях, когда по каким-либо причинам инкассированная накануне денежная выручка не

	организаций»	пересчитана и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу кредитной организации.
3.	Счета «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах»	(3) Счет предназначен для учета денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях, кроме обменных пунктов и операционных касс, находящихся вне помещения кредитной организации.
4.	Счет «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»	(4) По дебету счета отражаются наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, поступающие в операционную кассу в порядке подкреплений от кредитной организации, от юридических и физических лиц для зачисления на свои расчетные, текущие, депозитные и прочие счета, а также суммы, поступающие для зачисления в доходы бюджетов, и другие поступления, соответственно – в корреспонденции со счетами клиентов, доходов бюджетов, счетов по учету доходов кредитных организаций.
5.	Счет «инкассированная денежная выручка»	(5) Счета, предназначенные для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери.
6.	Счет «Бланки ценных бумаг других эмитентов для распределения»	(6) Учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по сделкам купли-продажи финансовых активов по поставке кредитной организацией денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок дол наступления первой по срокам даты расчетов.
7.	Счет «Задолженность по сумме основного долга, списания из-за невозможности взыскания»	(7) Счет предназначен для учета бланков ценных бумаг, полученных по договорам комиссии или поручения для продажи первым владельцам.
8.	Счет «Обязательства по поставке денежных средств»	(8) Пассивный счет учета ценных бумаг, образующихся в результате безадресного банковского перевода, из-за обнаружения излишков сертификатов ценных бумаг в хранилище, из-за того, что на счете Ностро числится больше ценных бумаг, чем на соответствующем ему счете Лоро, а также когда сведения о владельце либо неполны, либо неточны и не дают возможности его однозначной идентификации.
9.	Счет «Ценные бумаги, владельцы которых не установлены»	(9) Учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, кредитам (кроме межбанковских) и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, за счет резервов на возможные потери, а также за счет других источников.
10.	Счет Лоро	(10) Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту.

Тема 6. Учет предоставленных и полученных кредитов, депозитов и вкладов

Вопросы для обсуждения

1. Учет и оформление операций по выдаче и погашению ссуд.
2. Учет просроченных и пролонгированных ссуд.
3. Учет операций по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам.
4. Порядок начисления и взыскания процентов по ссудам. Учет просроченных процентов.
5. Учет полученных банками кредитов и процентов за них.
6. Учет размещенных и привлеченных межбанковских депозитов. Депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц, в том числе оформленных с применением банковских карт.
7. Учет прочих размещенных и привлеченных средств

Задание

Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям коммерческого банка?

1. Эмиссия банкнот.
2. Покупка государственных облигаций.
3. Покупка казначейских векселей.
4. Прием вкладов населения.
5. Прием депозитов банков.
6. Покупка иностранной валюты.
7. Переучет векселей.
8. Обязательства перед МВФ.
9. Требования к МВФ.
10. Драгоценные металлы.
11. Выпущенные облигации банка России.
12. Ценные бумаги иностранных эмитентов.
13. Уставный капитал.
14. Прибыль и резервы.
15. Основные средства.

Тема 7. Учет и оформление операций с ценными бумагами.

Вопросы для обсуждения

1. Учет долговых обязательств и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
2. Учет долговых обязательств и долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.
3. Учет долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Учет долговых обязательств, не погашенных в срок.
4. Учет переоценки ценных бумаг коммерческого банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

5. Учет резервов на возможные потери по не котируемым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения.

6. Учет векселей третьих лиц. Учет операций по начислению и использованию резервов по неоплаченным в срок векселям.

Учет выпущенных банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов.

Задание

Переоценка всех котируемых ценных бумаг производится не реже:

А) одного раза в год

Б) одного раза в месяц

В) ежедневно

Г) по решению самого банка в зависимости от величины его кредитного портфеля

Тема 8. Учет и оформление кассовых операций

Вопросы для обсуждения

1. Учет и оформление приходных кассовых операций.
2. Учет и оформление расходных кассовых операций.
3. Порядок сверки и заключения оборотной кассы.
4. Учет и оформление операций вечерних касс.
5. Учет инкассированной денежной выручки.
6. Учет наличных денежных средств и операций, совершаемых через банкоматы.

Задание

Укажите правильные действия кассового работника , в случае выявления расхождения между суммой, указанной в объявлении на взнос наличными и фактической суммой наличных денег, если клиентом деньги в кассу не были внесены:

a. кассовый работник обязан отдать клиенту объявление на взнос наличными

b. кассовый работник перечеркивает объявление на взнос наличными, на оборотной стороне пишет «не принято», расписывается и отдает клиенту

c. кассовый работник уничтожает объявление на взнос наличными

d. кассовый работник возвращает объявление на взнос наличными бухгалтерскому работнику

Тема 9. Учет и оформление операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами

Вопросы для обсуждения

1. Учет переоценки валютных статей баланса.
2. Учет и оформление расчетов по экспорту и импорту банковскими переводами, аккредитивами и в форме инкассо.
3. Учет и оформление операций покупки и продажи иностранной валюты на неорганизованном рынке и биржевом рынке.
4. Порядок ведения и оформления валютно-обменных операций.

5. Учет покупки и продажи наличной иностранной валюты.

6. Учет инкассо наличной иностранной валюты.

7. Учет операций с платежными документами в иностранной валюте: покупка, продажа, инкассо.

Особенности ведения учета операций с драгоценными металлами.

Задание

1. У банка за 1 квартал имеются следующие доходы:

2. комиссия за выдачу справок о процентах, начисленных по валютным кредитам;

3. начислены проценты по валютным кредитам клиентов;

4. вознаграждение за выполнение функций агента валютного контроля;

5. доход от купли-продажи евро и долларов;

6. получен доход по инкассационным услугам.

Определить, какие операции облагаются НДС

Тема 10. Учет основных средств, материалов и нематериальных активов

Вопросы для обсуждения

1. Аналитический и синтетический учет основных средств, материалов. Нематериальных активов.

2. Учет операций по приобретению основных средств, материалов, нематериальных активов. Учет операций по капитальным вложениям.

3. Учет износа основных средств и нематериальных активов.

4. Учет выбытия основных средств.

5. Учет аренды и лизинга.

Задание

Активы принимаются к бухгалтерскому учету:

А) по их первоначальной стоимости

Б) по текущей (справедливой) стоимости

В) по фактической стоимости

Укажите правильный ответ

Тема 11. Учет срочных операций и доверительных (трастовых) операций.

Вопросы для обсуждения

1. Организация аналитического учета обязательств и требований по наличным и срочным сделкам.

2. Организация синтетического учета обязательств и требований.

3. Особенности учета отдельных срочных сделок.

4. Учет нереализованной курсовой разницы по срочным сделкам на поставку денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг и беспоставочным сделкам.

5. Понятие доверительных операций.

6. Организация аналитического и синтетического учета операций доверительного управления.

7. Особенности учета денежных средств и ценных бумаг в управлении.

8. Расчеты по доверительному управлению

Задание

Составьте 10 бухгалтерских проводок по операциям доверительного управления, оцениете их влияние на баланс коммерческого банка

Тема 12. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли

Вопросы для обсуждения

1. Аналитический и синтетический учет доходов, расходов и прибыли банка.

2. Учет процентных доходов и расходов банка.

3. Учет непроцентных доходов и расходов.

4. Учет операционных доходов и расходов.

5. Учет прочих доходов и расходов.

6.Учет формирования и использования прибыли

Задание:

Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Признание, оценка и отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности финансовых активов и обязательств.

2. Признание, оценка и отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности отдельных нефинансовых активов.

3. Отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

4. Признание, оценка и отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности финансовых результатов.

Тема 13. Бухгалтерская и финансовая отчетность банков

Вопросы для обсуждения

1. Виды бухгалтерской и финансовой отчетности банков.

2. Годовые бухгалтерские отчеты. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков.

3. Консолидированная отчетность

4. Финансовая отчетность коммерческих банков.

5. Отчетность по МСФО.

Задание:

Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Оценка статей бухгалтерской отчетности. Основные правила составления сводной бухгалтерской отчетности. События после отчетной даты.

2. Понятие раскрываемой информации и публикуемой отчетности, их содержание и краткая характеристика составных элементов.

3. Понятие корректировок финансовой отчетности и их краткая характеристика.

4. Консолидированная отчетность кредитных организаций, ее содержание и краткая характеристика основных элементов.

5. Международные стандарты бухгалтерского учета и перспективы их использования в Российской национальной системе бухгалтерского учета кредитной организации

6. Необходимость, цели и задачи стандартизации методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

7. Международные бухгалтерские союзы и организации (Международная федерация бухгалтеров, Комитет международных стандартов финансовой отчетности и др.)

8. Структура и содержание международных стандартов финансовой отчетности.

9. Финансовая отчетность в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности: элементы финансовой отчетности, их признание и оценка.

Тема 14. Особенности налогообложения и учета налогов в банках.

Вопросы для обсуждения

1. Нормативно-правововая база налогобложения банков

2.. Виды налогов и сборов, уплачиваемых банком.

3. Особенности налогообложения в области НДС и налога на прибыль банков.

4. Банк как налоговый агент.

5.Ответственность банков за налоговые правонарушения.

6.Порядок налогообложения операций физических лиц с ценными бумагами.

7.Бухгалтерский учет операций по уплате налогов.

Задача

Налогооблагаемая прибыль банка «ССС» – 100 млн. руб., учетная прибыль – 120 млн. руб., ставка налога на прибыль – 20%.

Задание:

- рассчитать текущий и отложенный расход по налогу на прибыль;
- определить возникновение налогового актива или обязательства.

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Методические рекомендации преподавателю по организации самостоятельной работы студентов

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками, опытом творческой, исследовательской деятельности.

Самостоятельная работа (далее СРС) выступает формой, методом, средством и условием развития познавательной активности будущего выпускника. Ее содержательная сторона осуществляется через планируемую учебную, учебно-исследовательскую, научно-исследовательскую деятельность студентов, выполняемую во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, однако без его непосредственного участия.

Содержание и объем самостоятельной работы студента определяется требованиями Федерального Государственного образовательного стандарта, учебными планами направления подготовки и программами конкретных дисциплин.

Методологическими принципами самостоятельной работы являются: целенаправленность, системность; систематичность; логичность; эффективность; полезность и безопасность.

Логика процесса обучения определяет задачи самостоятельной работы студента.

Основными задачами самостоятельной работы студента, являются:

- усвоение новых знаний, углубление и повторение ранее приобретенных знаний с целью их обобщения и систематизации;
- формирование необходимых компетенций, профессиональных умений и навыков по направлению подготовки.
- применение полученных компетенций, знаний, умений, навыков на практике.

Формы самостоятельной работы представлены в заданиях для самостоятельной работы студентов. Для усвоения новых знаний, углубления и повторения, ранее приобретенных знаний их обобщения и систематизации предусмотрены следующие формы:

- восприятие учебной информации из различных источников;
- подготовка текстуального конспекта;
- репродуктивное воспроизведение знаний;
- подготовка свободного конспекта, являющегося результатом осмысления студентом изученного материала;
- составление плана прочитанной книги (статьи);
- накопление научной информации в виде выписок и цитат;
- составление библиографического списка;

- графическое представление учебного материала в форме таблиц, классификационных, технологических и других схем, диаграмм и т.п.;
- подготовка устных и письменных ответов на предложенные преподавателем вопросы;
- составление вопросов по изученному материалу;
- подготовка тематического словаря;
- решение и составление кроссвордов, требующих знаний учебного материала;
- рецензирование и оценка письменных работ сокурсников.
- подготовка рефератов, обзоров, справок, тезисов, докладов, рекламных проспектов и т.д.;
- рецензирование научной и учебной литературы;
- установление факторов, влияющих на то или иное явление, процесс, событие;
- анализ полноты, достоверности, доступности, системности, доказательности материала в различных источниках;
- сбор и анализ информации для проведения курсового и дипломного (квалификационного) исследования.

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы студентов может осуществляться в сплошной, индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже вопросы и темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы основные задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях?
2. Каковы основные требования к ведению бухгалтерского учета?
3. Какие факторы оказывают влияние на организационную структуру бухгалтерской службы кредитной организации?
4. Какие органы Российской Федерации участвуют в регулировании бухгалтерского учета в кредитных организациях?
5. Выполнению каких условий должна отвечать организация бухгалтерского аппарата кредитной организации?
6. Какие должности предусмотрены штатным расписанием для бухгалтерской службы банка?
7. Каков основной принцип организации рабочего дня бухгалтерских работников кредитной организации?
8. Кто определяет конкретные обязанности бухгалтерских работников и перечень обслуживаемых ими счетов?
9. Какие принципы положены в основу построения баланса кредитной организации?

10. По какому принципу счета баланса группируются в разделы?
11. Допускается ли корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов?
12. Укажите отличия План счетов организаций и Плана счетов кредитных организаций по следующим признакам. По какому, по вашему мнению, признаку еще отличаются эти два плана счетов?
13. Что необходимо предпринять, если в конце операционного дня образовались остатки на обоих парных лицевых счетах?
14. Почему, по вашему мнению, План счетов кредитных организаций значительно сложнее Плана счетов организаций?
15. На какие счета не распространяется данный порядок нумерации (кодирования) лицевых счетов?
16. Как и для чего используется защитный ключ?
17. Каково назначение синтетического учета в банке?
18. Каково назначение аналитического учета в банке?
19. Кто ведет книгу регистрации лицевых счетов?
20. Что служит основанием для главного бухгалтера банка при открытии счета клиенту?
21. Каковы особенности ведения книги регистрации лицевых счетов в электронном виде?
22. Какие реквизиты являются обязательными для лицевого счета?
23. Сколько экземпляров лицевого счета печатается кредитной организацией и каково их назначение?
24. В течение какого срока после выдачи выписки владелец счета должен сообщить банку о суммах, ошибочно зачисленных на расчетный счет или списанных с него?
25. Какие должностные лица организации (предприятия) могут получать в банке выписку из лицевого счета?
26. Каким образом в ежедневной оборотной ведомости показываются сальдо и обороты по балансовым счетам, не имеющим признака (активный, пассивный)?
27. С какой периодичностью должен проводиться последующий контроль работы каждого бухгалтерского работника?
28. Как классифицируются банковские документы по характеру отражаемых в них операций?
29. Какие документы относятся к мемориальным?
30. Какие условия необходимо обеспечить при разработке правил документооборота?

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

***Основная литература*:**

1. Сысоева, Г. Ф. Учет и анализ внешнеэкономической деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. Ф. Сысоева, И. П. Малецкая, Е. Б. Абдалова ; под редакцией Г. Ф. Сысоевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 226 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-21861-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/582315
2. Мурзин, Д. А. Учет и налогообложение на предприятиях малого и среднего бизнеса : учебное пособие для вузов / Д. А. Мурзин, Н. Г. Барышников, Д. Ю. Самыгин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 194 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21117-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559379
3. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ В.С. Акопов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2021.— 272 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/60593.html.— ЭБС «IPRbooks»

Дополнительная литература:

1. Фофанов В.А. Банковский учет и аудит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фофанов В.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2020.— 413 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/57140.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Сысоева, Г. Ф. Анализ внешнеэкономической деятельности : учебник для вузов / Г. Ф. Сысоева, И. П. Малецкая ; под редакцией Г. Ф. Сысоевой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 102 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21860-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/582314

3. Интернет-ресурсы:

1. www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks»»
2. garant.ru - Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации, разрабатываемая ООО НПП «Гарант-Сервис-Университет»
3. http://www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
4. http://www.minfin.ru – Министерство финансов России.
5. http://www.naloq.ru – Министерство по налогам и сборам России.
6. http://www.worldbank.ru – Всемирный банк.
7. http://www.imf.ru – Международный валютный фонд.

8. http://www.economy.gov.ru/minec/main - Министерство экономического развития РФ

9. fssprus.ru - Федеральная служба судебных приставов

10. customs.ru – Федеральная таможенная служба

11. palata-nk.ru – Палата налоговых консультантов

12. government.ru - Правительство Российской Федерации

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления "ТИСБИ".

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки результатов обучения рекомендуется использовать модульно-рейтинговую систему оценивания знаний, умений и навыков студентов по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесса. Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на экзамене.

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6,$$

где М – количество баллов по модулю;

n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка уровня сформированности компетенции ПК-6

«способен анализировать отчетность хозяйствующих субъектов, организаций и учреждений различных форм собственности» в части дисциплины «Учет, налогообложение и операционная деятельность в банках»

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	Имеет неполное представление об основных видах и принципах построения бухгалтерской финансовой отчетности коммерческого банка; Фрагментарное, но не систематическое умение анализировать и составлять бухгалтерскую финансовую отчетность коммерческого банка; Фрагментарное, но в целом успешное, но не систематическое применение навыков	Решение практических, компетентностно-ориентированных задач; Традиционные формы контроля (собеседование на экзамене);

		подготовки отчетности коммерческого банка;	
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня) (**От 71 до 85 баллов**)**	Имеет сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об основных видах и принципах построения бухгалтерской финансовой отчетности коммерческого банка; . В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение анализировать и составлять бухгалтерскую финансовую отчетность коммерческого банка; В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение навыков подготовки отчетности коммерческого банка;	Решение практических, компетентностно-ориентированных задач; Традиционные формы контроля (собеседование на экзамене);
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	Имеет сформированные систематические представление об основных видах и принципах построения бухгалтерской финансовой отчетности коммерческого банка; Сформированное умение анализировать и составлять бухгалтерскую финансовую отчетность коммерческого банка; Успешное и систематическое применение навыков подготовки отчетности коммерческого банка;	Решение практических, компетентностно-ориентированных задач; Традиционные формы контроля (собеседование на экзамене);

Оценка сформированности компетенции ПК-10 «способен вести учет имущества, операций, доходов, расходов и результатов деятельности, уплату налогов хозяйствующих субъектов и кредитных организаций» в части дисциплины «Учет, налогообложение и операционная деятельность в банках»

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	Имеет неполное представление об основах учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности; Фрагментарное, но не систематическое умение составлять и анализировать бухгалтерскую и финансовую отчетность, вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов Фрагментарное, но в целом успешное, но не систематическое применение теоретических и практических навыков составления и анализа бухгалтерской и	Решение практических, компетентностно-ориентированных задач; Выступление на семинаре Тестирование Традиционные формы контроля (собеседование на экзамене);

		финансовой отчетности, ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов;	
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня)** **(**От 71 до 85 баллов**)**	Имеет сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об основах учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности; В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение составлять и анализировать бухгалтерскую и финансовую отчетность, вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применения теоретических и практических навыков составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности, ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов;	Решение практических, компетентностно-ориентированных задач; Реферат Контрольная работа Деловая игра Традиционные формы контроля (собеседование на экзамене);
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	Имеет сформированные систематические представление об основах учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности; Сформированное умение составлять и анализировать бухгалтерскую и финансовую отчетность, вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов Успешное и систематическое применение теоретических и практических навыков составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности, ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов;	Решение практических, компетентностно-ориентированных задач; Деловая игра Традиционные формы контроля (собеседование на экзамене);

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомиться с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины Финансы организаций (предприятий), а именно: Статистика, Экономика организации, Экономический анализ, Бухгалтерский финансовый учет, Инвестиции.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования компонентов компетенций **ПК-6, ПК-10.**

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

При сдаче модулей упор делается на умение собирать исходные данные и анализировать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений, выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, и обосновывать их.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы. Решение разноуровневых заданий и задач, приведенных в рабочей программе дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий академическая группа разбивается на несколько малых групп (МГ). Каждая МГ обеспечивается необходимой документацией и заданиями. Занятие проводится в постоянном сравнении расчетов и выступлении участников МГ.

В результате каждая из команд выносит на всеобщее обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.

Интерактивные формы обучения обеспечивают высокую мотивацию, прочность знаний, творчество, коммуникабельность, командный дух, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность.

Промежуточный контроль знаний и умений студентов осуществляется по основным разделам учебной программы в рамках модульно – рейтинговой системы оценки знаний студентов в форме аудиторных контрольных работ, семинаров и коллоквиумов, тестового контроля, выполнения домашних заданий.

Формы контроля самостоятельной работы студентов очного обучения: реферат, дайджест, контрольная работа, домашнее задание, коллоквиум, решение кейсов и ситуаций, работа на семинарах, выполнение индивидуального задания, учитывается также посещение занятий. Эта работа осуществляется в рамках модульно-рейтинговой оценки знаний студентов.

Приложение 2

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации
по дисциплине:
«Учет, налогообложение и операционная деятельность в банках»

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»
Профиль подготовки: Финансы и кредит

Казань

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля
2.1 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля.
2.1.1 Выступление на семинаре
2.1.2 Тестирование
2.1.3 Реферат
2.1.4 Контрольная работа
2.1.5 Разноуровневые задачи и задания
2.1.6 Деловая игра

2.2 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля.
2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к экзамену)
2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи к экзамену)

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Формы контроля / Формируемые компетенции и индикаторы	ПК-6			ПК-10	
	ПК-6.1	ПК-6.2	ПК-6.3	ПК-10.2	ПК-10.3
Формы текущего контроля					
выступление на семинаре	З-9	З-15	З-20	З-12,	З-20,
тестирование письменное	З-9	З-15	З-20	З-12,	З-20,
реферат	З-9 У-6	З-15 У-12	З-20 У-17	З-12,	З-20,
контрольная работа	З-9У-6	З-15 У-12	З-20 У-17	З-12, У-12	З-20 У-20
разноуровневые задачи и задания	У-6, В-6	У-12, В-12	У-17 В-17	У-12, В-12	У-20 В-20
деловая игра	З-9,З-15,З-20, У-6,У-12,У-17 В-6,В-12,В-17			З-12,З-20,У-12,У-20,В-12,В-20	
Формы промежуточного контроля					
экзамен	З-9,З-15,З-20, У-6,У-12,У-17 В-6,В-12,В-17			З-12,З-20,У-12,У-20,В-12,В-20	

З- знания, У- умения, В – владение навыками

2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля

2.1. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля

2.1.1. *Выступление на семинаре*

Выступление на семинаре является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на семинарских занятиях. Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, эссе, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на семинаре, таким образом, включает обязательную для всех студентов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление студентов по проблемным вопросам финансовых отношений хозяйствующих субъектов.

Примерные вопросы к семинарским занятиям

1. Нормативно-правововая база налогобложения банков
2. Виды налогов и сборов, уплачиваемых банком.
3. Особенности налогообложения в области НДС и налога на прибыль банков.
4. Банк как налоговый агент.
5. Ответственность банков за налоговые правонарушения.
6. Порядок налогообложения операций физических лиц с ценными бумагами.
7. Бухгалтерский учет операций по уплате налогов.
8. Виды бухгалтерской и финансовой отчетности банков.
9. Годовые бухгалтерские отчеты.
10. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков.
11. Консолидированная отчетность
12. Финансовая отчетность коммерческих банков.
13. Отчетность по МСФО.

Критерии оценивания выступления на семинаре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами	100-90
Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать суть финансового явления.	70-79
Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может дать их характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.1.2. Тестирование

Тестирование используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции. Чтобы правильно ответить на тесты, студенты изучают необходимый теоретический материал по теме. Каждому студенту выдается индивидуальный вариант.

Примерные тесты по темам лекций

Тема 1. Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях

1.Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства российской Федерации при выполнении банковских операций ответственность несет:

А) руководитель кредитной организации

Б) главный бухгалтер

В) руководитель службы внутреннего контроля

Укажите правильный ответ

2. Ответственность за свое временное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет:

А) руководитель кредитной организации

Б) главный бухгалтер

В) руководитель службы внутреннего контроля

Тема 2. Аналитический и синтетический учет

1.Документами синтетического учета являются:

А) ежедневная оборотная ведомость

Б) ежедневный баланс

В) лицевые счета

Г) выписки из лицевых счетов

Укажите правильный ответ

2.Документами аналитического учета являются:

А) ежедневная оборотная ведомость

Б) ежедневный баланс

В) лицевые счета

Г) выписки из лицевых счетов

Укажите правильный ответ

3.В какой валюте ведутся счета аналитического учета в иностранной валюте:

А) только в иностранной валюте

Б) только в рублях по курсу ЦБ

В) в рублях по курсу ЦБ и в иностранной валюте или только в иностранной валюте по самостоятельному решению банка

Г) допускается ведение части операций в рублях и части – в иностранной валюте

Тема 3. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля.

1.В бухгалтерском учете все операции отражаются:

А) сразу после оформления первичных документов

Б) в день совершения операции (поступления документов)

В) после проверки документов контролером

2.По состоянию на конец дня не допускается наличие:

А) дебетового сальдо на пассивном счете

Б) дебетового сальдо на активном счете

В) дебетового сальдо на транзитных счетах

Тема 4. Учет и оформление безналичных расчетов.

1.Какие счета открываются банкам в рамках договора о расчетном обслуживании?

а) расчетные счета;

б) ссудные счета;

в) корреспондентские счета.

2. Какой тип счета может быть открыт клиенту банка – негосударственной некоммерческой организации, не обладающей правом юридического лица? а) расчетный счет;

б) текущий счет;

в) расчетный и текущий счета

Тема 5. Учет капитала и фондов банка

1.Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов "Резервы на возможные потери

А) в корреспонденции со счетом по учету доходов

В) в корреспонденции со счетом по учету расходов

С) в корреспонденции со счетом по учету соответствующих кредитов

D) в корреспонденции со счетом по учету прибыли е) в корреспонденции со счетом по учету убытка

2. Размер субординированного капитала не должен превышать:

а) 50% основного капитала; *

б) 25% основного капитала;

в) 15% основного капитала;

Г) нет верного ответа

Тема 6. Учет предоставленных и полученных кредитов, депозитов и вкладов

1.Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по предоставлению кредита банку, имеющему корреспондентский счет типа «ЛОРО» в банкекредиторе, на срок 10 дней?

а) Д 30109 – К 32004;

б) Д 30102 – К 32004;

в) Д 32004 – К 30102;

г) Д 32004 – К 30109.

2. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по пролонгации кредита на 40 дней, выданного первоначально клиенту - коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, сроком на 30 дней?

а) Д 40502 – К 44605;

б) Д 44605 – К 40502;

в) Д 44604 – К 44605;

г) Д 44605 – К 44604.

Тема 7. Учет и оформление операций с ценными бумагами.

1.Переоценка всех котируемых ценных бумаг производится не реже:

А) одного раза в год

Б) одного раза в месяц

В) ежедневно

Г) по решению самого банка в зависимости от величины его кредитного портфеля

1.При дополнительной эмиссии акции могут размещаться:

А) по рыночной цене, но не ниже номинальной стоимости

В) по номинальной стоимости

С) по цене, определенной собранием акционеров

Тема 8. Учет и оформление кассовых операций

1.Укажите правильные действия кассового работника , в случае выявления расхождения между суммой, указанной в объявлении на взнос наличными и фактической суммой наличных денег, если клиентом деньги в кассу не были внесены:

1) кассовый работник обязан отдать клиенту объявление на взнос наличными

2) кассовый работник перечеркивает объявление на взнос наличными, на оборотной стороне пишет «не принято», расписывается и отдает клиенту

3) кассовый работник уничтожает объявление на взнос наличными

4) кассовый работник возвращает объявление на взнос наличными бухгалтерскому работнику

2. Укажите правильные действия кассового работника, в случае выявления сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме от клиента наличных денег:

1) возвращает клиенту сомнительные денежные знаки и предлагает заменить их другими

2) производит погашение сомнительных денежных знаков путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания и возвращает клиенту получает от клиента подлинные денежные знаки и уничтожает сомнительные

3) оформляет справку о приеме сомнительных знаков на экспертизу.

Тема 9. Учет и оформление операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами

1. Учтен сформированный резерв по ссуде физического лица в долларах США, размещенной на 1 год

А) Дебет 70606.810 Кредит 45515.810

В) Дебет 70606.840 Кредит 45515.840

С) Дебет 70606.840 Кредит 45515.840

D) Дебет 70606.810 Кредит 45506.840

Е) Дебет 70606.840 Кредит 45506.840

2.Учтена положительная переоценка остатка денежных средств на банковском счете коммерческой негосударственной организации в долларах США при понижении курса

А) Дебет 40702.840 Кредит 70603.810

В) Дебет 40702.840 Кредит 70601.810

С) Дебет 40702.840 Кредит 70603.840

D) Дебет 70608.840 Кредит 40702.840

Е) Дебет 70608.810 Кредит 40702.840

Тема 10. Учет основных средств, материалов и нематериальных активов

1.Активы принимаются к бухгалтерскому учету:

А) по их первоначальной стоимости

Б) по текущей (справедливой) стоимости

В) по фактической стоимости

Укажите правильный ответ

2.Величина имущества коммерческого банка составляет:

А)60-80% его активов

Б)5-10% его активов

В) 40-60% его активов

Тема 11. Учет срочных операций и доверительных (трастовых) операций.

1. Счета срочных операций предназначены для учета:

Операции приобретения – реализации различных финансовых активов

Бланков строгой отчетности, бланков акций, других документов и ценностей

Основной деятельности банка

Чужого имущества

Депозитарных операций

2.Какой пункт не указывается в лизинговом соглашении?:

а) объект лизинга;

б) срок лизинга;

в) рыночная стоимость ОС;

г) срок проведения платежей и их размер;

д) идентификационный номер лизингополучателя; *

е) нет правильного ответа;

Тема 12. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли

1.Какими бухгалтерскими проводками отражается банковская операция по учету штрафа, полученного от другого банка?

а) Д 60322 – К 30102;

б) Д 60323 – К 30102;

в) Д 30102 – К 60322;

г) Д 30102 – К 60323;
д) Д 60322 – К 70106;
е) Д60323 – К 70106.

2. Какими бухгалтерскими проводками отражается банковская операция по учету расходов, произведенных банком по своему филиалу?

а) Д 30102 – К 30301(02);
б) Д 30301(02) – К 30102;
в) Д 70207 – К 30301(02);
г) Д 30301(02) – К 70207;
д) Д 70207 – К 30102;
е) Д 30102 – К 70207.

Тема 13. Бухгалтерская и финансовая отчетность банков

1.Что означает принцип преемственности входящего баланса:

А) Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю, в данном случае – партнеру по сделке.

Б) Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

В) Доходы и расходы относятся на счета по их учету только после фактического получения доходов и совершения расходов.

Г) При открытии филиала это подразделение перенимает способ ведения бухгалтерского учета у материнской компании.

2.С использованием какой бухгалтерской проводки фиксируется финансовый результат деятельности коммерческого банка?

а) Д 70301 – К 70101;
б) Д 70501 – К 70101;
в) Д 70101 – К 70501;
г) Д 70101 – К 70301.

Тема 14. Особенности налогообложения и учета налогов в банках

1.Соотнести вид правонарушения и вид ответственности для банковской организации:

1) исполнение поручения налогоплательщика при наличии приостановления по счетам;	А) штраф 20 000 рублей;
2) нарушение срока исполнения поручения налогового органа;	Б) 1/150 ставки ЦБ РФ от суммы задолженности за каждый календарный день;
3) предоставление справок по счетам, содержащих недостоверные сведения;	В) штраф 20% от перечисленной суммы по поручению плательщика

Критерии оценивания выполнения тестов (по теме)

Результат	Балл
Правильные ответы на 90 и более процентов тестов	100-90
Правильные ответы на 80 и более процентов тестов	80-89
Правильные ответы на 70 и более процентов тестов	70-79
Правильные ответы на 60 и более процентов тестов	60-69
Правильные ответы на менее, чем 60 процентов тестов	Менее 60

2.1.3. Реферат

Реферат используются для текущего контроля знаний студентов. В целях освоения компетенции для подготовки реферата и эссе студенты изучают необходимый теоретический материал по теме. Студент может выбрать самостоятельно тему эссе или реферата.

Примерная тематика рефератов

1.Понятие стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках.

2. Целевые ориентиры российских стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

3. Назначение российских стандартов (положений, методических рекомендаций) бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

4. Классификация российских стандартов бухгалтерского учета в банках.

5. Основные объекты правового регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

6.Признание, оценка и отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности финансовых активов и обязательств.

7. Признание, оценка и отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности отдельных нефинансовых активов.

8. Отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

9. Признание, оценка и отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности финансовых результатов.

10.Характеристика мемориальных документов.

11.Характеристика документооборота по приходным и расходным кассовым операциям.

12.Основные правила документооборота по безналичным расчетам.

13. Задачи и порядок осуществления внутрибанковского контроля. Роль главного бухгалтера в организации и обеспечении внутрибанковского контроля

Критерии оценивания рефератов

Результат	Балл
Содержание реферата или эссе показывают полное понимание избранной темы. В работе логично и последовательно раскрывается тема. Студент достаточно полно освещает тему и приводит практические примеры	100-90
Содержание реферата или эссе показывают достаточное понимание избранной темы. В работе последовательно раскрывается тема. Студент достаточно полно освещает тему.	80-89
Содержание реферата или эссе показывают достаточное понимание избранной темы. В работе не вполне последовательно раскрывается тема.	70-79
Содержание реферата или эссе показывают недостаточное понимание избранной темы. В работе не вполне последовательно раскрывается тема.	60-69
Содержание реферата или эссе недостаточно раскрывают тему.	Менее 60

2.1.4. Контрольная работа

Контрольная работа используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции для написания контрольной работы студенты изучают необходимый теоретический материал по теме, а так же отрабатывают навыки техники вычисления денежно-кредитных показателей. Каждому студенту выдается индивидуальный вариант контрольной работы из расчета по времени на решение на одну полную пару.

Типовые варианты контрольных работ

ВАРИАНТ 1

Задание 1 Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет). Счет «ЛОРО» является активным счетом

Задание 2 Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет). Операции между счетами (102, 103, 104) осуществляются при изменении организационно- правовой формы кредитной организации.

Задание 3 Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

Активы и пассивы учитываются:

По первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения.

Задание 4 Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

Может ли отсутствие указания даты и места составления чека явиться признанием его недействительности:

Задание 5 К кассовым документам можно отнести:

а) денежный чек;

б) приходный кассовый ордер;

в) карточку с образцами подписей;

Задание 6 Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете:

а) в этот же день;

б) в течение 2-х операционных дней;

в) не позже следующего операционного дня;

г) в течение 3-х дней;

Задание 7 Укажите основные задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Задание 8 Укажите объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях и приведите примеры.

Объект бухгалтерского учета	Пример

Задание 9 Укажите принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях, соответствующие приведенным определениям.

Расходы и доходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов	
Доходы и расходы, активы и пассивы должны быть оценены и отражены в учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды	
Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде	
Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета	
Операции отражаются в день их совершения	
Кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем	
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода	
Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения (возникновения). Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания (реализации, выкупа). Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса	
Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с	

их юридической формой	
Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности	

Задание 10 Присвойте номера лицевым счетам клиентов, открывших счета в филиале банка под номером 35:

а) негосударственное предприятие открытое акционерное общество «Крокус», занимающееся производственной деятельностью, валюта – российский рубль, порядковый номер лицевого счета – 30687, защитный ключ – 2;

б) государственное (федеральная собственность) коммерческое предприятие «Легмаш», занимающееся производственной деятельностью, валюта – доллар США, порядковый номер лицевого счета – 8900, защитный ключ – 4;

ВАРИАНТ 2

Задание 1 Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет). Счет «ЛОРО» является пассивным счетом

Задание 2 Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет). Операции между счетами (102, 103, 104) осуществляются при изменении состава собственников кредитной организации;

Задание 3 Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет). Для учета однократно используемых (потребляемых) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей, запасов материалов предназначен счет 61008

Задание 4 Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет). Нематериальные активы кредитных организаций учитываются на счете 60701

Задание 5 Учет, который обеспечивает своевременную и значимую информацию о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности и пользователями которого являются руководство банка, служащие, контролирующие органы является:

а) финансовый учет;

б) оперативный учет;

в) аналитический учет;

г) синтетический учет;

Задание 6 По срокам и дате представления баланс может быть:

а) годовой, ежемесячный, ежедневный;

б) пробный, отчетный, промежуточный;

в) сальдовый, оборотно-сальдовый;

Задание 7 Укажите основные требования к ведению бухгалтерского учета

Задание 8 Определите разделение ответственности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации при выполнении обязанностей, указанных в таблице.

Обязанность	Ответственный
Организация бухгалтерского учета	
Ведение бухгалтерского учета	
Своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности	
Соблюдение законодательства при выполнении банковских операций	
Обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России	
Контроль за движением имущества и выполнением обязательств	
Формирование учетной политики	

Задание 9 укажите принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях, соответствующие приведенным определениям.

Расходы и доходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов	
Доходы и расходы, активы и пассивы должны быть оценены и отражены в учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды	
Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде	
Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета	
Операции отражаются в день их совершения	
Кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем	
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода	
Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения (возникновения). Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания (реализации, выкупа). Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса	
Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой	
Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности	

Задание 10 Присвойте номера лицевым счетам клиентов, открывших счета в филиале банка под номером 35:

а) некоммерческая негосударственная организация «Общество защиты животных», порядковый номер лицевого счета – 75, защитный ключ – 5, валюта – российский рубль;

б) финансовая компания «Региональные финансы» (собственность субъекта Российской Федерации), валюта – евро, защитный ключ – 8, порядковый номер лицевого счета – 2;

Критерии оценивания выполнения контрольной работы

Результат	Балл
Задания решены полностью и ответ верный по 9 заданиям из 10	100-90
Задания решены правильно по 8 заданиям из 10	80-89
Задания решены правильно и ответ верный по 7 заданиям из 10	70-79
Задания решены правильно и ответ верный по 6 заданиям из 10	60-69
Задания решены правильно и ответ верный по 5 заданиям из 10	Менее 60

2.1.5. Разноуровневые задачи и задания

Средство проверки умений применять полученные знания. Различают задачи и задания:

а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;

б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;

в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.

Типовые варианты разноуровневых заданий и задач

а) Задания и задачи репродуктивного уровня

Задание 1 Дайте характеристику счета на основании его номера.
20202810800000000001

Задание 2. Дайте характеристику счета на основании его номера

30102810500000000754

б) Задания и задачи реконструктивного уровня

Задача 1.

Определить необходимость и сроки предоставления информации банком в налоговый орган по следующим операциям ОАО «БАНК»:

1) открыт депозитный счет гражданину Иванову И.И. 08.09.2014;
2) изменены реквизиты расчетного счета ООО «Награда» 15.09.2014;
3) представительству английского банка открыт корреспондентский счет 29.09.2014;
4) закрыт валютный счет иностранному банку 01.09.2014;
5) открыт ссудный счет НИИТО по зачислению средств бюджета 10.07.2014;
6) открыт депозитный счет ИП Попов А.А. 08.10.2014;
7) закрыт текущий счет для ЗАО «Баланс»31.10.2014;
8) получен мотивированный запрос налогового органа от 26.03.2015 о наличии счетов по ООО «Апрель»;
9) получен запрос налогового органа 25.03.2015 о наличии депозитных счетов по Иванову К.К.;
10) прекращено право ИП Жарков А.П. на использование корпоративного электронного средства 04.12.2014;
11) выдано право использования корпоративных электронных средств платежа 01.12. 2014.

Задача 2

Определить ошибки в деятельности ОАО «БАНК»:

об открытии расчетного счета ООО 20.02.2014 сообщено в налоговый орган 25.02.2014;

о закрытии сберегательного счета Иванову А.А. не сообщено в налоговый орган;

об изменении реквизитов транзитного счета ИП 20.03.2014 не сообщено в налоговый орган;

открыт расчетный счет ОАО «Альфа» 24.04.2014, банк собирается сообщить в налоговый орган после мотивированного запроса;

банк открыл счет филиалу ООО Грета 19.10.2014 и сообщил в налоговый орган по месту учета головной организации 20.10.2014;

банк открыл очередной расчетный валютный счет в 2014 году ООО без предъявления свидетельства об учете, при этом у данной организации уже имеется незакрытый счет с 2013 года;

банк открыл валютный текущий счет и валютный транзитный счет ООО «Б» 20.11.2014, запросив только одну копию свидетельства о постановке на учет и сообщив в налоговый орган об этом 23.11.2014;

банк не исполнил поручении налогового органа, полученное по телефону, о предоставлении информации по счетам ООО Альфа и ОАО Бета;

банк открыл корреспондентский счет другому банку без предъявления свидетельства;

банк открыл депозитный счет АО «Гармония» при условии, что ранее было получено распоряжение налогового органа о приостановлении по счетам данного налогоплательщика;

банк не исполнил поручение налогового органа от 21.10.2014 на предоставлении информации о наличии кредитных счетов ООО «ЧС»;

банк не исполнил поручение налогового органа на предоставлении сведений о начисленном ФОТ для ОАО «Зета»;

банк отказал в предоставлении выписки по вкладам физического лица налоговому органу 13.06.2014.

в) Задания творческого уровня

Задание 1. Определить НДС за 4 квартал по операциям банковской организации (тыс.руб. без НДС):

1) привлечены заемные средства – 1000;
2) начислено за сдачу в аренду сейфов – 500;
3) получены комиссии за РКО – 300;
4) оплачены услуги инкассаторской фирмы – 100;
5) реализованы драгоценные металлы ЦБ РФ – 200;
6) начислены проценты по кредитам клиентов 700, в том числе получено – 400;
7) выплачен аванс по счетам на канцтовары – 70;
8) закуплены флеш – карты для сотрудников – 20;
9) получены взносы в уставный капитал – 2000;
10) начислены имущественные налоги – 34;
11) закуплены кассеты для банкоматов – 65;
12) выданы кредиты на сумму 1000;
13) получено за оформление карточек с образцами подписей при открытии счетов ИП – 230.

Задание 2.

Определить НДС по учету входного НДС по следующим операциям банка за 1 квартал (тыс. руб., без НДС):

1) начислены проценты по кредитам 16 000;
2) выплачены проценты по вкладам 10000, а начислено 12 000;
3) оплачено за инкассацию РКЦ-ру 50;
4) получены комиссионные за доверительное управление ценными бумагами 600;
5) начислены штрафы клиентам кредитным договорам 150;
6) оплачено сторонней организации за покраску фасада 290;
7) созданы резервы по сомнительным долгам 1000;
8) комиссия за обслуживание системы «Клиент-банк» 400;

9) получена комиссия за замену банковских карт клиентам 200;
10) потрачено на приобретение банковской лицензии 170;
11) получен аванс от реализации драгоценных камней на торгах 900;
12) осуществлены переводы между счетами клиентов 3000;
13) получен взнос в уставный капитал 1300.

Критерии оценки

Задание	Количество баллов
Решение части А	50
Решение части Б	30
Решение части В	20
Всего	100

Критерии оценивания выполнения разноуровневых заданий и задач

Результат	Балл
Задания решены полностью и ответ верный по 9 заданиям из 10	100-90
Задания решены правильно по 8 заданиям из 10	80-89
Задания решены правильно и ответ верный по 7 заданиям из 10	70-79
Задания решены правильно и ответ верный по 6 заданиям из 10	60-69
Задания решены правильно и ответ верный по 5 заданиям из 10	Менее 60

2.1.6. Деловая игра

Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи, а также задания, в которых обучающимся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения проблемы.

1. По теме 4 «Учет и оформление расчетных операций» предусмотрено проведение деловой игры «Открытие и ведение лицевых счетов, совершение операций по переводу средств юридических лиц». Сценарий деловой игры прилагается.

Критерии оценивания участия в деловой игре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание предлагаемого задания, логично и последовательно отвечает на вопросы. Дает развернутое пояснение при представлении выполненного задания	100-90
Предлагает логически правильное выполнение задания, но не всегда верно отвечает на вопросы	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути предлагаемого задания, Дает не полное пояснение при представлении выполненного задания	70-79
Демонстрирует частичное понимание сути предлагаемого задания, Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может дать их характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.2. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля

2.2.1. Фонд оценочных средств для проверки знаний/умений

Вопросы к экзамену

1. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках: принципы его построения.
2. Характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков.
3. Характеристика счетов: счета активные, пассивные
4. Построение номенклатуры счетов баланса банков.
5. Проблемы перехода на международные стандарты финансовой отчетности.
6. Понятие, цели и задачи аналитического учета в банках
7. Регистры аналитического учета.
8. Регистры синтетического учета
9. Сверка аналитического и синтетического учета.
10. Оперативный и внесистемный учет.
11. Понятие банковской документации и виды банковских документов.
12. Характеристика мемориальных документов.
13. Характеристика документооборота по приходным и расходным кассовым операциям. Основные правила документооборота по безналичным расчетам.

14. Организация внутрибанковского контроля.

15. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов.

16. Очередность платежей.

17. Учет и оформление расчетов платежными поручениями.

18. Учет и оформление расчетов по инкассо.

19. Учет и оформление расчетов по аккредитивам.

20. Учет и оформление межбанковских расчетов.

22.Учет и оформление операций по формированию уставного капитала.

23. Учет и оформление депозитных операций.

24. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам.

25. Аналитический и синтетический учет ссудных операций.

26. Учет и оформление операций по выдаче и погашению ссуд.

27. Учет операций по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам.

28. Учет просроченных и пролонгированных ссуд.

29.Порядок начисления и взыскания процентов по ссудам. Учет просроченных процентов.

30. Учет резервов на возможные потери по ссудам.

31. Аналитический и синтетический учет операций с ценными бумагами.

32. Учет и оформление пассивных операций с ценными бумагами.

33. Учет и оформление активных операций с ценными бумагами.

34. Особенности учета операций с долговыми обязательствами. Переоценка государственных ценных бумаг. Учет НКД.

35. Учетные операции с векселями предприятий и банков.

36. Учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами.

37. Учет резервов под обесценение ценных бумаг.

38. Учет и оформление приходных и расходных кассовых операций.

39. Порядок сверки и заключения оборотной кассы.

40. Учет инкассированной денежной выручки.

41. Аналитический и синтетический учет операций в иностранной валюте.

42. Учет и оформление конверсионных операций.

43. Учет и оформление валютно-обменных операций.

44. Учет и оформление расчетов по экспорту.

45. Учет и оформление расчетов по импорту.

46. Валютный контроль операций по экспорту и импорту.

47. Учет операций с драгоценными металлами.

48. Аналитический и синтетический учет основных средств, материалов, нематериальных активов.

49. Учет операций по приобретению основных средств, материалов, нематериальных активов.

50. Учет износа основных средств и нематериальных активов.

51. Учет дебиторско-кредиторской задолженности.

52. Аналитический и синтетический учет доходов, расходов и прибыли банка.

53. Учет и оформление операционных доходов.

54. Учет и оформление операционных расходов.

55. Учет формирования и использования прибыли.

56. Виды бухгалтерской и финансовой отчетности банков.

57. Годовые бухгалтерские отчеты. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков.

58. Финансовая отчетность коммерческих банков.

59. Проблемы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в коммерческих банках.

60. Публикуемая бухгалтерская отчетность.

61. Налогообложение банков

62. Виды налогов, уплачиваемых банком и особенности их учета

63. Задачи к каждому билету.

2.2.2. Фонд оценочных средств для проверки умений/навыки

Примеры экзаменационных задач

Задача 1 У банка за 1 квартал имеются следующие доходы:

1) получен взнос в уставный капитал;
2) получена комиссия за проведение коммунальных и налоговых платежей;
3) начислены проценты по кредитам клиентов;
4) вознаграждение за выполнение функций агента валютного контроля;
5) доход от купли-продажи евро и долларов;
6) получен доход по инкассационным услугам.

Определить, какие операции облагаются НДС

Задача 2 Структура пассива баланса банка (руб.) выглядит следующим образом:

- Кредиты, полученные от Банка России – 330 000;
- Расчетные, текущие счета клиентов – 851 000;
- Срочные депозиты – 207 000;
- Вклады граждан – 50 000;
- Депозитные сертификаты – 200 000;
- Выпущенные векселя – 30 000;
- Прибыль – 34 000;
- Фонды – 9100;
- Переоценка ОС – 564

Разбейте приведенные статьи пассива на три группы: собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы и привлеченные недепозитные ресурсы банка.

Задача 3 Коммерческий банк 22.09. исполнил поручение налогоплательщика о перечислении ДС контрагенту при наличии решения ИФНС о приостановлении операций по счетам (на сумму 40 000р.) Поручение налогового органа от 22.09 на сумму 15000р. было исполнено 28.09. Кроме того 25.09 для данного клиента банк открыл новый счет, о чем сообщил в налоговый орган 10.10. Денежных средств на счете было достаточно для проведения всех операций. Определить виды и сумму правонарушений банка. Ставка ЦБ 10%.

Задача 4

Банк открыл новый счет клиенту 12.08. при наличии решения ИФНС о приостановлении операций по счетам и в тот же день перевел на этот счет 100 000р. с арестованного счета. 50 000р. налога он перечислил 10.09. вместо 10.08. Денежных средств на счете было достаточно для проведения всех операций. Определить виды и сумму правонарушений банка. Ставка ЦБ 10%.

Задача 5. Коммерческий банк исполнил поручение налогоплательщика о перечислении ДС контрагенту при наличии решения ИФНС о приостановлении операций по счетам (на сумму 50 000р.). Инкассовое поручение налогового органа от 22.09. на сумму 45000р. было исполнено 08.10., хотя денежных средств на счете было достаточно. 20.09. банк открыл счет физическому лицу без проверки свидетельства о постановке на учет. Определить виды и сумму правонарушений банка. Ставка рефинансирования 10%.

Задача 6. Стоимость имущества банка стоимость имущества на начало отчетного периода составила 400 миллионов рублей, стоимость имущества на конец отчетного периода повысилась до 700 000 рублей. Определить налог на имущество банка.

Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам экзамена

Характеристика ответа	**Европейская оценка**	**Рубежные баллы**	**Оценка**	**Уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос экзаменационного билета, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном ориентировании понятиями,	**A**	**100-96**	**5+**	**Повышенный уровень**

умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. При ответе на экзаменационный билет студент демонстрирует применение знаний к реальным профессиональным ситуациям, объясняет решение задачи на уровне анализа, синтеза и дает свою оценку решения проблемы. Причем студент не затрудняется с ответом при видоизменении задания и правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.				
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Задача решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	**A**	**95-91**	**5**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий и явлений. Задача решена верно, правильно обосновывает принятую методику решения задачи. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**A**	**90-86**	**5-**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**B**	**85-81**	**4+**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью	**C**	**80-76**	**4**	

"наводящих" вопросов преподавателя.				
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий или решении практической задачи, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	**C**	**75-71**	**4-**	
Дан недостаточно полный и развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Студент испытывает затруднения при выполнении практической задачи и не может связать теорию с практикой.	**D**	**70-66**	**3+**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Испытывает затруднения при выполнении практических задач. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	**E**	**65-61**	**3**	
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя	**E**	**60**	**3-**	
Студент испытывает значительные трудности в ответе на экзаменационные вопросы. Присутствует масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений экономической теории. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы студент не отвечает. Задача не решена	**F**	**Менее 60**	**2**	**Компетенция не сформирована**