

Частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

На заседании кафедры
международных финансов и
бухгалтерского учета
Протокол № 10 от 23.05.2023 г.

Первый проректор
С.В. Авдашкевич
28.06.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.ДВ.01.02 Бухгалтерский учет в банках
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение на предприятиях
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная, очно-заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Давыдова О. А.

Санкт-Петербург
2023

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель освоения дисциплины:

– формирование компетенций обучающихся, характеризующих этапы освоения образовательной программы в области бухгалтерского учета в банковском сегменте.

Задачи дисциплины:

- осмысливание базовых основополагающих принципов организации бухгалтерского (финансового) учёта в банках, – изучение и закрепление знаний нормативных актов, регламентирующих порядок учета в банках, - ознакомление с практическими вопросами формирования данных учета и их применением для выявления и мобилизации резервов повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности банков.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-1 Способен обеспечить процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета и показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	ПК-1.1 Знает законодательство РФ о бухгалтерском учете, налогах и сборах, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, о противодействии коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, о порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за непредставление или представление недостоверной отчетности.	08.002 Профессиональный стандарт «Бухгалтер»
	ПК-1.2 Умеет пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами, может формировать в соответствии с установленными правилами числовые показатели в отчетах, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.	
	ПК-1.3 Владеет методами счетной и логической проверки правильности формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.	
ПК-3 Способен осуществлять процедуры внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	ПК-3 .1 Знает порядок составления документов в целях осуществления контроля и упорядочения обработки данных о фактах хозяйственной жизни.	08.002 Профессиональный стандарт «Бухгалтер»
	ПК-3 .2 Умеет осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта, разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие его проведение, составлять отчеты о результатах его проведения.	
	ПК-3 .3 Способен проводить проверку обоснованности первичных учетных документов, логической увязки отдельных показателей, качества ведения регистров бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.	

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1.1. Знает законодательство РФ о бухгалтерском учете, налогах и сборах, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, о противодействии коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, о порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за непредставление или представление недостоверной отчетности.	Знает законодательство РФ о бухгалтерском учете, налогах и сборах, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, о противодействии коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
ПК-1.2. Умеет пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами, может формировать в соответствии с установленными правилами числовые показатели в отчетах, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Умеет пользоваться информационными и справочно-правовыми системами, может формировать в соответствии с установленными правилами числовые показатели в отчетах, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.
ПК-1.3. Владеет методами счетной и логической проверки правильности формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.	Владеет методами счетной и логической проверки правильности формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.
ПК-3 .1. Знает порядок составления документов в целях осуществления контроля и упорядочения обработки данных о фактах хозяйственной жизни.	Знает порядок составления документов в целях упорядочения обработки данных о фактах хозяйственной жизни банков
ПК-3 .2. Умеет осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта, разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие его проведение, составлять отчеты о результатах его проведения.	Умеет осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.
ПК-3 .3. Способен проводить проверку обоснованности первичных учетных документов, логической увязки отдельных показателей, качества ведения регистров бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Владеет навыками проведения проверки обоснованности первичных учетных документов, логической увязки отдельных показателей, качества ведения регистров бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.

3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-1.1 ПК-3 .1	ПК-1.2 ПК-3 .2	ПК-1.3 ПК-3 .3
1	Особенности методологии бухгалтерского учета и отчетности в банках.	ПК-1 ПК-3	Тестирование №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)
2	Учет активов банков.	ПК-1 ПК-3	Тестирование №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Задания творческого уровня №2 (20)
3	Учет расчетных операций банков.	ПК-1 ПК-3	Тестирование №2 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Задания творческого уровня №2 (20)
4	Основы бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.	ПК-1 ПК-3	Тестирование №2 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №2 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение на предприятиях"
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.01.02 Бухгалтерский учет в банках
 Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная
 Разработана для приема 2021/2022, 2022/2023 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-1.1	ПК-1.2	ПК-1.3
	ПК-3 .1	ПК-3 .2	ПК-3 .3		
Количество баллов (100 баллов):			100		

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа	
<p>Тема 1: Особенности методологии бухгалтерского учета и отчетности в банках. Понятие и состав кредитных организаций, нормативное регулирование деятельности кредитных организаций в РФ. Методология учета в кредитных организациях: особенности Плана счетов бухгалтерского учета и учетной политики Практические занятия/самостоятельная работа: Специфика методологии бухгалтерского учета в банках. Лабораторная работа: -</p>	
<p>Тема 2: Учет активов банков. Состав активов банков. Методы оценки активов в учете банков, порядок синтетического и аналитического учета активов банков. Учет основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, денежных средств в банках. Практические занятия/самостоятельная работа: Специфика методологии бухгалтерского учета активов в банках. Лабораторная работа: -</p>	
<p>Тема 3: Учет расчетных операций банков. Особенности аналитического синтетического учета в банках. Учет внутрибанковских операций. Учет операций с клиентами. Учет межбанковских операций Практические занятия/самостоятельная работа: Методология внутрибанковских и межбанковских расчетов, структура активов и пассивов банков. Лабораторная работа: -</p>	
<p>Тема 4: Основы бухгалтерской (финансовой) отчетности банков. Нормативное регулирование текущей и годовой бухгалтерской отчетности. Структура и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности банков. Требования к информации, содержащейся в финансовой отчетности банка. Порядок составления текущей отчетности. Порядок составления годовой отчетности. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Практические занятия/самостоятельная работа: Требования к информации, содержащейся в финансовой отчетности банка. Лабораторная работа: -</p>	
<p>Курсовая работа: не предусмотрено учебным планом</p>	

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 4
Аудиторные занятия (АЗ):	54	54
Лекционные занятия (Лек)	18	18
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	36	36
Самостоятельная работа студента (СР)	49	49
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	49	49
Контроль самостоятельной работы (КСР)	5	5
Контактная работа (КоР)	59	59
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	0	0
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение на предприятиях"
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.01.02 Бухгалтерский учет в банках
 Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная
 Разработана для приема 2021/2022, 2022/2023 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Особенности методологии бухгалтерского учета и отчетности в банках.	4	6	10	0	12	10
2	Учет активов банков.	4	4	8	0	12	8
3	Учет расчетных операций банков.	4	4	8	0	12	8
4	Основы бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.	4	4	10	0	13	10
Итого:			18	36	0	49	36

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 5
Аудиторные занятия (АЗ):	4	4
Лекционные занятия (Лек)	2	2
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	2	2
Самостоятельная работа студента (СР)	95	95
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	95	95
Контроль самостоятельной работы (КСР)	5	5
Контактная работа (КоР)	9	9
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	4	4
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Особенности методологии бухгалтерского учета и отчетности в банках.	5	2	0	0	20	10
2	Учет активов банков.	5	0	0	0	25	8
3	Учет расчетных операций банков.	5	0	0	0	25	8
4	Основы бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.	5	0	2	0	25	10
Итого:			2	2	0	95	36

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 4
Аудиторные занятия (АЗ):	18	18
Лекционные занятия (Лек)	8	8
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	10	10
Самостоятельная работа студента (СР)	86	86
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	86	86
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4
Контактная работа (КоР)	22	22

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение на предприятиях"
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.01.02 Бухгалтерский учет в банках
 Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная
 Разработана для приема 2021/2022, 2022/2023 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 4
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	0	0
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Особенности методологии бухгалтерского учета и отчетности в банках.	4	2	2	0	20	10
2	Учет активов банков.	4	2	2	0	20	8
3	Учет расчетных операций банков.	4	2	2	0	20	8
4	Основы бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.	4	2	4	0	26	10
Итого:			8	10	0	86	36

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

4. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО В 2 Ч. ЧАСТЬ 1 6-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Под ред. Боровковой В. А. - Санкт-Петербургский государственный экономический университет (г. Санкт-Петербург); Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 375 с. - ISBN 978-5-534-15014-8 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/banki-i-bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-491051>

2. БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО В 2 Ч. ЧАСТЬ 2 6-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Под ред. Боровковой В. А. - Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 189 с. - ISBN 978-5-534-15015-5 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/banki-i-bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-491052>

3. НАЛОГОВЫЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН 3-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Лыкова Л. Н., Букина И. С. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 329 с. - ISBN 978-5-534-10655-8 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/nalogovye-sistemy-zarubezhnyh-stran-488875>

Дополнительная литература:

1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ 2-е изд., испр. и доп. Учебник для вузов / Захаров И. В., Тарасова О. Н. ; Под ред. Дмитриевой И. М. - Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (г. Москва), 2022 г. - 416 с. - ISBN 978-5-534-15352-1 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/buhgalterskiy-uchet-i-analiz-497661>

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ. Учебник и практикум для вузов / Шадрин Г. В., Егорова Л. И. - Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (г. Москва), 2022 г. - 429 с. - ISBN 978-5-534-03787-6 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/buhgalterskiy-uchet-i-analiz-489435>

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ. ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА 3-е изд., пер. и доп. Учебное пособие для СПО / Лупикова Е. В. - Тюменский государственный университет (г. Тюмень), 2022 г. - 244 с. - ISBN 978-5-9916-8995-3 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/>

6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. ibooks.ru : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный
2. Электронно-библиотечная система СПБУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный
3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru>. - Текст: электронный
4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный
5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: arch.neicon.ru. - Текст: электронный
6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный
7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный
8. [Бухгалтерия.ru](https://www.buhgalteria.ru) [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <https://www.buhgalteria.ru>. - Текст: электронный
9. Банковские услуги [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://finvector.ru>. - Текст: электронный
10. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://instituciones.com>. - Текст: электронный
11. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>. - Текст: электронный
12. Центральный Банк Российской Федерации: профессиональная база данных . - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. - Текст: электронный
13. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>. - Текст: электронный

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

2. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета imeos.ru и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

3. Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, лицензионным программным обеспечением

9. Оценочные материалы по дисциплине

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачетом без оценки

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Незачет		Зачет				
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	50 и менее	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/зачетом с оценкой

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A

Уровень сформированности компетенций	Не сформированы	Пороговый	Высокий	Повышенный
--------------------------------------	-----------------	-----------	---------	------------

9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля **Тестирование №1**

1. На какой счет зачисляется сумма эмиссионного дохода

- А) Счет 10602
- Б) Счет 10601
- В) Счет 102

2. Операцией, отражаемой бухгалтерской проводкой Дебет 10601 Кредит 10207 является операция:

- А) капитализация средств, полученных при переоценке основных средств
- Б) прирост стоимости основных средств, внесенных в уставный капитал, при переоценке
- В) отражение разницы между уставным капиталом и собственными средствами кредитной организации

Тестирование №2

1. Открытие покрытого (депонированного) аккредитива в российских рублях на балансовых счетах при условии, что банк-эмитент является и исполняющим банком по этому аккредитиву отражается бухгалтерской проводкой:

- А) Дт 40702 Кт 40901
- Б) Дт 40702 Кт 47422
- В) Дт 40702 Кт 30102

2. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет «НОСТРО» в банке - респонденте отражается бухгалтерской проводкой:

- А) Дебет 30110 Кредит 40702
- Б) Дебет 30102 Кредит 30110
- В) Дебет 40702 Кредит 30102

3. Документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат отражению по счетам кредитной организации

- А) в этот же день
- Б) только после проверки их контролирующим работником
- В) на следующий день

4. Проводкой Дебет 30208 Кредит 60322 оформляются:

- А) Безналичные перечисления в уставный капитал акционерного банка при первом выпуске акций
- Б) Безналичные перечисления в уставный капитал акционерного банка после регистрации проспекта эмиссии
- В) Безналичные перечисления в уставный капитал действующего акционерного банка в период проведения подписки на акции

Собеседование, опрос / Контрольная работа №1

1. Аналитический учет в банках и его организация.
2. Порядок открытия и введения счетов в банке.
3. Синтетический учет в банках и его организация.
4. Сущность и организация учетно-операционной работы в банках.
5. Документооборот в банке. Его характеристика и организация.
6. Внутрибанковский контроль, его организация и значение.
7. Сущность межбанковских расчетов и назначение корреспондентских счетов.
8. Порядок открытия корреспондентских счетов и учет межбанковских расчетов.
9. Порядок организации межбанковских расчетов по крупным и срочным денежным переводам.

10. Кассовые операции банка и их отражение в учете.

Собеседование, опрос / Контрольная работа №2

- 1) укажите, какие требования по форме предъявляются к бухгалтерской (финансовой) отчетности банков?
- 2) Какие требования по содержанию предъявляются к бухгалтерской (финансовой) отчетности банков?
- 3) назовите элементы бухгалтерской (финансовой) отчетности банков;
- 4) сформулируйте, каковы условия признания элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности банков;
- 5) Расскажите, на основе каких принципов формируются оценки отдельных статей в бухгалтерской отчетности?

Задание творческого уровня №1

Выполните два практических задания на выбор:

Задание 1. Приведите примеры событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность

Задание 2. Приведите примеры событий после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

Задание 3. На основании какого критерия события после отчетной даты (СПОД) находят отражение в отчетности?

Задание 4. В бухгалтерском учете существует понятие "Условные факты деятельности". Каким образом последствия условных фактов деятельности отражаются в документации организации? Что можно считать условными фактами деятельности кредитных организаций?

Задание 5. Какие виды аудиторского заключения может содержать отчетность банка?

Задание творческого уровня №2

Задание 1.

Отнесите представленные элементы учетной политики к организационно-технологическому и методическому разделам.

Учетная политика коммерческого банка содержит следующие элементы: рабочий план счетов бухгалтерского учета, порядок расчетов с филиалами, порядок построения бухгалтерской службы, место бухгалтерской службы в управлении банком, порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета, порядок проведения инвентаризации, методы оценки имущества и обязательств, правила документооборота, технология обработки учетной информации, порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, ведение книги регистрации открытых счетов на бумажном носителе или в электронном виде, способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов, порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов.

Деловая и (или) ролевая игра / Кейс-задача №1

Задание:

Входящие остатки по счетам приведены ниже. Дополните ежедневный баланс данными задания. Для решения задачи откройте счета учебной формы и составьте оборотную ведомость.

Ежедневный баланс банка, тыс. руб.

Название счёта	Актив	Пассив
----------------	-------	--------

10207 Уставный капитал		1 000 000
10701 Резервный капитал		120 000
20202 Касса кредитной организации	15 000	
30102 Корреспондентский счет в Банке России	75 000 000	
313 Межбанковские кредиты	112535400	
405 Счета клиентов		232915700
407 Счета клиентов		181958200
421 Депозиты привлеченные		150000000
452 Кредиты, предоставленные	375486000	
45215 Резервы		25 000 000
604 Основные средства	50 000 000	
606 Амортизация основных средств		12 599 800
607 Капитальные вложения	6 800	
60901 Нематериальные активы	15 000 000	
60903 Амортизация нематериальных активов		1 500 000
610 Материальные запасы	5 550 000	
60305 Расчеты по оплате труда		7 875 600
60308 Расчеты с подотчетными лицами	500	
60322 Расчеты с дебиторами и кредиторами по хоз. операциям		5 150 000
706 Доходы		192750000
706 Расходы	177275600	
ИТОГО	810869300	810869300

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1.Перечисление денежных средств со счета НОСТРО			315 000
2. Отражается разработка Web -сайта банка			50 000
3. Для целей бухгалтерского учета отражается признание результатов разработки			?
4. Начисление амортизации по: - ОС			194 300
- НМА			125 000
5. Начислена заработная плата сотрудникам бухгалтерии			1 750 000
6. Отражаются затраты банка по различным операциям в текущем периоде.			?
7.Отражается сумма перевноса в обязательные резервы в рублях			1 000

Справочные данные для выполнения задания:.

1.. Остаток на счете НОСТРО (по условиям договора функционирует на основе ежедневных перезачетов) на начало текущего периода 525 000 рублей; погашается задолженность перед клиентом банка Б

3. В учете банка отражаются следующие операции:

-научно-техническая разработка по совершенствованию системы передачи отчетности в Банк России, выполненная сотрудниками отдела сбора, обработки и передачи информации банка на сумму 150 000 руб. (заработная плата с начислениями);

- результаты инвентаризации научно-технической работы указанного отдела, выявившей научно-техническую разработку в отсутствие договора на выполнение работы на сумму 50 000 руб.;

- консультационные и посреднические услуги по приобретению оборудования, необходимого для научно-технической разработки на сумму 3 000 руб.;

- информационно-консультационные услуги по приобретению материалов для переоборудования отдела передачи информации на сумму 2 400 руб.;

- установка необходимого оборудования в отделе на сумму 5 000 руб.;

- ремонтные работы в отделе передачи информации, связанные с установкой оборудования на сумму 8 000 руб.;

- демонтаж и транспортировка устаревшего оборудования, а также доставка нового оборудования, на основании счетов-фактур №20 на сумму 12 000 руб., НДС 2 400 руб. и №24 на сумму 10 000 руб., НДС 2 000 руб. соответственно;

- проценты по коммерческому кредиту, предоставленному поставщиком оборудования и проценты по МБК, уплаченные, на суммы 1 200 руб. и 2000 руб. соответственно;
- принятие к учету результатов научно-технической работы отдела передачи информации.

9.2. Примерный перечень тем курсовой работы

Не предусмотрено учебным планом

9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: зачет

Примерный перечень теоретических вопросов к зачету

1. Роль и задачи банковского бухгалтерского учета в процессе управления деятельностью банка.
2. Значение бухгалтерского учета в банках в проведении денежно-кредитной политики государства и функционировании банковской системы.
3. Предмет, метод и объекты банковского бухгалтерского учета.
4. Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности в банках.
5. Организационные и методологические особенности бухгалтерского учета и отчетности в банках (чем отличается бухгалтерский учет и отчетность в банках от учета в иных отраслях экономики – промышленности, АПК, торговле и др.).
6. Международные принципы бухгалтерского учета и отчетности и их применение в банках РФ.
7. Организация бухгалтерского учета и отчетности в банке.
8. Банковские операции: виды, характеристика. Классификация типов операций, которые приводят и не приводят к изменению структуры активов и пассивов банка.
9. Активные счета (назначение, отражение операций, примеры балансовых счетов).
10. Пассивные счета (назначение, отражение операций, примеры балансовых счетов).

Примерный перечень практических заданий к зачету

1. Составьте бухгалтерские проводки по следующим операциям банка:
 - 1) перечисление расчетов по доверительному управлению;
 - 2) отражаются расчеты по приобретенным правам участия;
 - 3) в бухгалтерском учете отражается конвертация долговых ценных бумаг;
 - 4) отражаются итоги торговой сессии на организованном рынке ценных бумаг;
 - 5) отражение в бухгалтерском учете банка проведения независимой оценки вклада в уставный капитал неакционерного банка;
 - 6) отражаются расчеты по гарантированному аккредитиву;
 - 7) учтен накопленный купонный доход, уплаченный на ОРЦБ (организованном рынке ценных бумаг);
2. Составьте бухгалтерские проводки по следующим операциям банка:
 - 1) банком выписан финансовый вексель клиенту;
 - 2) создание депозита клиентом банка;
 - 3) отражаются проценты по депозиту по лицевому счету;
 - 4) учтен финансовый вексель с дисконтом по лицевому счету заемщика;
 - 5) отражается результат по операции выпуска финансового векселя;
 - 6) в учете банка отражается домициляция векселя;
 - 7) перечисление денежных средств в погашение задолженности по налогам
 - 8) отражается комиссия бирже по собственным операциям на организованном рынке ценных бумаг