

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ашмарина Светлана

Должность: Ректор ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 01.02.2021 08:01:34

Уникальный программный ключ:

59650034d6e3a6baac49b7bd0f8e79fea1433ff3e82f1fc7e9279a031181baba

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт национальной и мировой экономики

Кафедра Финансов и кредита

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 29 апреля 2020 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины

Б1.В.ДВ.08.01 Учет и операционная
деятельность в банках

**Основная профессиональная
образовательная программа**

Направление 38.03.01 Экономика программа
"Финансы и кредит"

Методический отдел УМУ

« 27 » _____ 20 20 г.

_____ / _____

Научная библиотека СГЭУ

« _____ » _____ 20 _____ г.

_____ / _____

Рассмотрено к утверждению

на заседании кафедры Финансов и кредита
(протокол №9 от 16 марта 2020г.)

Зав. кафедрой _____ Т.М. Ковалева/

Квалификация (степень) выпускника бакалавр

Самара 2020

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Учет и операционная деятельность в банках входит в вариативную часть (дисциплина по выбору) блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Экономика труда, Иностранный язык, Деловой иностранный язык, Институциональная экономика, Политология, Деньги, кредит, банки, Страхование, Мировая экономика и МЭО, История развития финансово-кредитной системы в России, Бюджетная система РФ, Культурология, Адаптация лиц с ОВЗ, Экономика природопользования

Последующие дисциплины по связям компетенций: Перестрахование, Финансовая политика государств

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Учет и операционная деятельность в банках в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-7 - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)
ПК-7	ПК7з1: основные правила построения аналитического отчета и информационного обзора, методы сбора данных	ПК7у1: организовать сбор информации для информационного обзора и/или аналитического отчета, используя отечественные и зарубежные источники информации	ПК7в1: алгоритмом сбора данных и анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета
	ПК7з2: методы анализа данных, собранных с применением отечественных и зарубежных источников для составления информационного обзора и/или аналитического отчета	ПК7у2: подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	ПК7в2: навыками подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 7
Контактная работа, в том числе:	56.4/1.57
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	36/1

Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.4/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа, в том числе:	79.6/2.21
Промежуточная аттестация	8/0.22
Вид промежуточной аттестации:	
Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

заочная форма

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 8
Контактная работа, в том числе:	14.4/0.4
Занятия лекционного типа	4/0.11
Занятия семинарского типа	8/0.22
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.4/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа, в том числе:	122.6/3.41
Промежуточная аттестация	7/0.19
Вид промежуточной аттестации:	
Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Учет и операционная деятельность в банках представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе	
		Лекции	Занятия семинарского типа		ИКР			ГКР
			Практич. занятия					
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в кредитных организациях.	6	12			25	ПК7з1, ПК7з2, ПК7у1, ПК7у2, ПК7в1, ПК7в2	
2.	Учет активных и пассивных операций кредитных организаций.	6	12			25	ПК7з1, ПК7з2, ПК7у1, ПК7у2, ПК7в1, ПК7в2	
3.	Учет доходов и расходов, финансовых результатов.	6	12			29.6	ПК7з1, ПК7з2, ПК7у1, ПК7у2, ПК7в1, ПК7в2	
	Контроль			8				

	Итого	18	36	0.4	2	79.6	
--	--------------	-----------	-----------	------------	----------	-------------	--

заочная форма

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе	
		Лекции	Занятия семинарского типа		ИКР			ГКР
			Практич. Занятия					
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в кредитных организациях.	1	2			40	ПК7з1, ПК7з2, ПК7у1, ПК7у2, ПК7в1, ПК7в2	
2.	Учет активных и пассивных операций кредитных организаций.	2	4			50	ПК7з1, ПК7з2, ПК7у1, ПК7у2, ПК7в1, ПК7в2	
3.	Учет доходов и расходов, финансовых результатов.	1	2			32.6	ПК7з1, ПК7з2, ПК7у1, ПК7у2, ПК7в1, ПК7в2	
	Контроль	7						
	Итого	4	8	0.4	2	122.6		

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в кредитных организациях	лекция	Задачи, методы и принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
		лекция	Учетная политика, план счетов кредитных организаций. Операционный день.
		лекция	Документация и документооборот.
		лекция	Аналитический и синтетический учет.
2.	Учет активных и пассивных операций кредитных организаций	лекция	Учет и оформление кассовых операций
		лекция	Учет межбанковских и внутрибанковских переводов в рамках форм безналичных расчетов
			Учет пассивных операций кредитных организаций
		лекция	Учет активных операций
3.	Учет доходов и расходов, финансовых результатов	лекция	Учет доходов и расходов, результатов деятельности.

		лекция	Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций.
--	--	--------	--

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в кредитных организациях	практическое занятие	Задачи, методы и принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
		практическое занятие	Учетная политика, план счетов кредитных организаций. Операционный день.
		практическое занятие	Документация и документооборот.
		практическое занятие	Аналитический и синтетический учет.
2.	Учет активных и пассивных операций кредитных организаций	практическое занятие	Учет и оформление кассовых операций
		практическое занятие	Учет межбанковских и внутрибанковских переводов в рамках форм безналичных расчетов
		практическое занятие	Учет пассивных операций кредитных организаций
		практическое занятие	Учет активных операций
3.	Учет доходов и расходов, финансовых результатов	практическое занятие	Учет доходов и расходов, результатов деятельности.
		практическое занятие	Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций.

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в кредитных организациях	- подготовка доклада - тестирование
2.	Учет активных и пассивных операций кредитных организаций	- подготовка доклада - тестирование

3.	Учет доходов и расходов, финансовых результатов	- подготовка доклада - тестирование
----	---	--

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 217 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434559>
2. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 186 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02381-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/438408>

Дополнительная литература

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/428333>
2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 189 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/428332>

Литература для самостоятельного изучения

1. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках: учеб. пособие. — М. : Изд. дом Гос. ун-та – Высшей школы экономики, 2011. — 392 с.
2. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 338 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-4749-6. <https://www.biblio-online.ru/book/E9E541BA-13FB-4060-B119-FDAD2A452EBE>
3. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке : учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. — М. : КНОРУС, 2011. — 424 с.
4. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учебное пособие для магистров / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2012. — 284 с.
5. Курсов, В.Н., Яковлев, Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка - М. : Инфра-М, 2010. — 216 с.
6. Мерцалова А.И. Лазаренко А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях : учебное пособие – УМО. – М. : ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. — 416 с.
7. Мерцалова А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции : учебное пособие – УМО. – М. : КНОРУС, 2013. — 256 с.

- **Нормативные правовые акты**

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» - устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в т.ч. бухгалтерской (финансовой) отчетности, правовой механизм регулирования бухгалтерского учета.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с изменениями и дополнениями.
3. Положение ЦБ РФ от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 15.02.2018) «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
4. Инструкция ЦБ РФ от 30.05.2014 № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов".
5. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".
6. Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт".
7. Положение ЦБ РФ от 24.04.2008 г. № 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации".
8. Положение ЦБ РФ от 12.11.2012г. № 373-П "О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации".

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business
2. Office 365 ProPlus, Microsoft Office 2019, Microsoft Office 2016 Professional Plus (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher) / Microsoft Office 2007 (Word, Excel, Access, PowerPoint)

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
3. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран

	Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

Для проведения занятий лекционного типа используются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия в виде презентационных материалов, обеспечивающих тематические иллюстрации.

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Учет и операционная деятельность в банках:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком «+»
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	-
	Тестирование	+
	Практические задачи	-
	Оценка контрольных работ (для заочной формы обучения)	-
Промежуточный контроль	Экзамен	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования, утвержденными Ученым советом ФГБОУ ВО СГЭУ №10 от 29.04.2020г.

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-7 - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)

Пороговый	ПК7з1: основные правила построения аналитического отчета и информационного обзора, методы сбора данных	ПК7у1: организовать сбор информации для информационного обзора и/или аналитического отчета, используя отечественные и зарубежные источники информации	ПК7в1: алгоритмом сбора данных и анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета
Повышенный	ПК7з2: методы анализа данных, собранных с применением отечественных и зарубежных источников для составления информационного обзора и/или аналитического отчета	ПК7у2: подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	ПК7в2: навыками подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в кредитных организациях.	ПК7з1, ПК7з2, ПК7у1, ПК7у2, ПК7в1, ПК7в2	Оценка докладов Тестирование	Экзамен
2.	Учет активных и пассивных операций кредитных организаций.	ПК7з1, ПК7з2, ПК7у1, ПК7у2, ПК7в1, ПК7в2	Оценка докладов Тестирование	Экзамен
3.	Учет доходов и расходов, финансовых результатов.	ПК7з1, ПК7з2, ПК7у1, ПК7у2, ПК7в1, ПК7в2	Оценка докладов Тестирование	Экзамен

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в кредитных организациях.	Принципы бухгалтерского учета, переход на МСФО. План счетов кредитных организаций, его совершенствование.

Учет активных и пассивных операций кредитных организаций.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Национальная платежная система, состав ее элементов. Анализ основных показателей. 2. Платежные системы, ее участники. Системы валовых расчетов и клиринг. Анализ функционирования платежных систем. 3. Организация межбанковских и внутрибанковских переводов денежных средств. Оформление и учет операций по корреспондентским счетам. 4. Розничные платежные системы: системы денежных переводов без открытия счета, с применением банковских карт, электронных денежных средств. Анализ операций с применением банковских карт, электронных денежных средств. 5. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов юридических и физических лиц. Анализ структуры и динамики операций по счетам. 6. Учет переводов денежных средств с использованием: платежных поручений; платежных требований; инкассовых поручений; чеков. Учет документов, ожидающих акцепта. Учет документов, не оплаченных в срок; очередность платежей. Учет и оформление частичной оплаты расчетных документов. 7. Учет аккредитивов (покрытых и непокрытых) в банке эмитента и в исполняющем банке. 8. Учет операций по формированию уставного капитала Счета, используемые кредитной организацией в качестве накопительных счетов для аккумулирования средств, поступающих в оплату акций. 9. Учет операций по приобретению и выкупу кредитной организацией собственных акций. 10. Учет эмиссионного дохода. Учет операций по уменьшению уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью. 11. Учет операций по формированию и использованию резервного фонда. Порядок отражения дивидендов по акциям (долям) кредитной организации. 12. Документооборот и учет депозитов юридических и физических лиц. Учет процентов, выплаченных по депозитным счетам. 13. Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами. 14. Банковские операции с векселями и их учет. 15. Учет обязательных резервов кредитных организаций, перечисленных в Банк России. 16. Учет и анализ межбанковских кредитов. 17. Учет и анализ кредитов, предоставленных нефинансовым организациям. 18. Учет и анализ кредитов, предоставленных физическим лицам.
Учет доходов и расходов, финансовых результатов.	<p>Анализ структуры и динамики доходов банка.</p> <p>Анализ структуры и динамики расходов банка.</p> <p>Анализ результатов деятельности банков.</p>

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=514>

1. Основными задачами бухгалтерского учета в кредитной организации являются:

формирование детальной и достоверной информации о деятельности кредитной организации
оптимизация активов и пассивов
выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости
оценка рисков кредитной организации

2. Объектами бухгалтерского учета в кредитной организации являются:
банковские риски
клиенты кредитных организаций
источники образования ресурсов
доходы и расходы

3. Методами бухгалтерского учета в кредитных организациях являются:
двойная запись
оптимизация активов и пассивов
хеджирование рисков
инвентаризация

4. В составе учетной политики кредитной организации утверждается
+рабочий план счетов
-должностные обязанности работников
-альбом единоличных подписей
+порядок урегулирования взаимной задолженности между филиалами

5. Учет имущества других юридических лиц, находящегося в собственности кредитной организации, осуществляется
вместе с имуществом, принадлежащему банку
обособленно от имущества банка
обособленно только в аналитическом учете и вместе в синтетическом учете

6. Отсутствие существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях соответствует принципу:
отражения доходов и расходов по методу начислений
непрерывности деятельности
приоритета содержания над формой

7. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются в кредитных организациях
главным бухгалтером
руководителем кредитной организации
службой внутреннего контроля банка

8. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету
не допускается
допускается

9. Главный бухгалтер кредитной организации несет ответственность за
формирование учетной политики
контроль предоставления кредитов
своевременное представление бухгалтерской отчетности

10. В банковском учете действуют принципы
единства формы и содержания
постоянства правил бухгалтерского учета
непрерывности
экономности

11. Отражение доходов и расходов в банках осуществляется по методу

начисления
кассовому методу
определяется учетной политикой банка

12. Структура План счетов кредитных организаций
разделы
главы
лицевые счета
подразделы
счета второго порядка
счета первого порядка

13. На внебалансовых счетах учитываются
материальные ценности, принадлежащие банку
операции с ценными бумагами
документы, ожидающие акцепта
обеспечение, полученное по размещенным средствам

14. Средства, размещенные банком, отражаются
по активным счетам главы А
по пассивным счетам главы А
по активным счетам главы Г
по активным счетам главы Б

15. Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, отражается
по активным счетам главы А
по пассивным счетам главы А
по активным счетам главы Г
по активным счетам главы В

16. Средства на банковских счетах клиентов учитываются
по активным счетам главы А
по пассивным счетам главы А
по активным счетам главы Г
по активным счетам главы Б

17. Денежная чековая книжка учитывается
по балансовым счетам
по внебалансовым счетам
по счетам доверительного управления

18. Выпущенные сберегательные сертификаты учитываются
по активным счетам главы А
по пассивным счетам главы А
по активным счетам главы Г
по активным счетам главы Б

19. Полученные межбанковские кредиты и депозиты учитываются
по балансовым счетам
по внебалансовым счетам
по счетам доверительного управления
по активным счетам главы В

20. Соблюдение бухгалтерского учета должно обеспечивать
быстрое и четкое обслуживание клиентов
предупреждение неправомерного расходования денежных средств
учет доходов и расходов по кассовому методу

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации

21. Организация работы по ведению бухгалтерского учета раскрывается в Положении О плане счетов бухгалтерского учета для КО 579-П в Части

Часть I

Часть II

Часть III

22. Отражение доходов и расходов по методу "начисления" - это
учет доходов и расходов по факту их совершения
учет доходов и расходов по факту получения или уплаты денежных средств
учет доходов и расходов по факту переоценки

23. Принцип осторожности означает
избежание переноса рисков на следующие периоды
учет доходов и расходов по факту их совершения
учет доходов и расходов по факту получения или уплаты денежных средств
учет активов по первоначальной стоимости

24. Принцип оценки активов и обязательств означает
активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости
активы переоцениваются путем создания резервов на возможные потери
активы учитываются по неизменной первоначальной стоимости

25. Корреспондирующий счет 99998 предназначен для учета
с активными внебалансовыми счетами при двойной записи
с пассивными внебалансовыми счетами при двойной записи
с активными балансовыми счетами при двойной записи

26. Счета второго порядка определены как:

активные

активно-пассивные счета

пассивные

счета без признака счета

контокоррентные счета

27. Счета, не имеющие признака счета, введены для
контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение
операционного дня

для открытия контокоррентных счетов

для предоставления овердрафта

28. По счетам без признака на конец дня остаток в ежедневном балансе может быть

дебетовый

кредитовый

по дебету и кредиту – развернутый остаток

остатков не должно быть

29. По парным счетам на конец дня остаток в ежедневном балансе может быть

дебетовый

кредитовый

по дебету и кредиту – развернутый остаток

остатков не должно быть

30. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется

в конце операционного дня после отражения операций по счетам
в начале операционного дня до отражения операций по счету счетов

Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)

Раздел дисциплины	Задачи

Тематика контрольных работ

Раздел дисциплины	Темы

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

Раздел дисциплины	Вопросы
Основы организации бухгалтерского учета и операционной работы в кредитных организациях.	<p>Задачи и методы бухгалтерского учета в кредитных организациях.</p> <p>Внутрибанковский контроль.</p> <p>Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета.</p> <p>Учетная политика кредитных организаций.</p> <p>План счетов кредитных организаций, его структура, характеристика основных разделов. Организация бухгалтерской работы и документооборота в кредитных организациях.</p> <p>Сущность и правила документооборота.</p> <p>Виды банковских документов и требования к их оформлению. Порядок формирования и хранения документов.</p> <p>Аналитический учет, лицевые счета, выписки из лицевых счетов.</p> <p>Дубликаты выписок. Синтетический учет, документы синтетического учета, ежедневный баланс.</p>
Учет активных и пассивных операций кредитных организаций.	<p>Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций.</p> <p>Аналитический и синтетический учет кассовых операций.</p> <p>Учет денежных средств в пути.</p> <p>Организация работы и учет операций вечерних касс. Учет инкассированной денежной выручки.</p> <p>Оформление и учет операций по выдаче наличных денег через банкоматы.</p> <p>Национальная платежная система, ее структура и элементы.</p> <p>Платежная система Банка России, перспективы ее развития (система срочных платежей). Сущность функционирования клиринговых систем (нетто-систем) преимущества и недостатки.</p> <p>Электронные средства платежа и электронные платежные системы, перспективы их развития. Платежные инструменты: характеристики и тенденции развития. Перевод денежных средств в рамках форм безналичных расчетов.</p> <p>Корреспондентские счета. Учет межбанковских переводов.</p> <p>Организация безналичных расчетов физических лиц с открытием и без открытия счета. Формы безналичных расчетов, документооборот и учет безналичных расчетов. Документооборот и учет операций с банковскими картами.</p> <p>Учет операций по переводу электронных денежных средств.</p> <p>Переводы без открытия счета, их контроль и учет. Системы денежных переводов.</p>

	<p>Открытие, закрытие, ведение банковских счетов юридических лиц. Уставный капитал кредитной организации. Учет и аудит формирования (увеличения, уменьшения) уставного капитала.</p> <p>Депозитные счета юридических лиц. Круг совершаемых операций. Документооборот, учет и аудит операций по депозитным счетам. Вклады граждан. Операции по депозитным счетам физических лиц. Депозитные и сберегательные сертификаты, порядок их выпуска и погашения. Учет и аудит операций с депозитными и сберегательными сертификатами.</p> <p>Операции кредитных организаций по выпуску и погашению векселей. Формирование и регулирование резервов кредитных организаций, перечисленных в Банк России. Нормативы обязательных резервов. Документооборот и учет кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме банков). Учет текущей и просроченной задолженности по основному долгу и процентам. Документооборот и учет кредитов, предоставленных физическим лицам. Учет текущей и просроченной задолженности по основному долгу и процентам.</p> <p>Формы обеспечения возвратности кредита. Учет обеспечения по кредиту.</p> <p>Учет межбанковских кредитов.</p> <p>Учет формирования и регулирования резерва под возможные потери по ссудам.</p> <p>Учет и аудит факторинговых операций в банках.</p> <p>Учет и аудит лизинговых операций в банках.</p> <p>Банковские операции с векселями их учет (учтенные банком векселя).</p> <p>Учет операций банков с ценными бумагами. Резерв под возможное обесценение вложений в ценные бумаги, порядок его регулирования.</p> <p>Учет имущества банка. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.</p>
Учет доходов и расходов, финансовых результатов.	<p>Доходы кредитных организаций, порядок их формирования и учета.</p> <p>Расходы банка, их структура, учет.</p> <p>Прибыль кредитных организаций, порядок ее формирования и распределения, учет и аудит прибыли.</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций.</p>

89

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы
«отлично»	ПК7з1, ПК7з2, ПК7у1, ПК7у2, ПК7в1, ПК7в2
«хорошо»	ПК7з1, ПК7з2, ПК7у1, ПК7в1
«удовлетворительно»	ПК7з1, ПК7у1, ПК7в1
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне