

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Методические указания по освоению дисциплины  
**Б1.В.ДВ.03.02 «Организация и учет операционной  
деятельности в коммерческом банке»**

для обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность  
специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Воронеж 2017

Составитель: к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита Дьяченко Е.Ю.

Рецензент: к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита Федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I» Е.Е.Бичева

Методические указания рассмотрены и рекомендованы к изданию на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита (протокол № 12 от 12 мая 2017 г.).

Методические указания рассмотрены и рекомендованы к изданию на заседании методической комиссии экономического факультета (протокол № 3 от 16 мая 2017 г.).

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1. УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
1.1. Общие сведения .....	6
1.2. Особенности освоения отдельных тем.....	6
1.3. Общие сведения .....	8
1.4. Особенности освоения отдельных тем.....	9
2. ПОДГОТОВКА К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....	14
2.1. Общие сведения .....	14
2.2. Текущий контроль знаний в форме индивидуальных опросов.....	14
2.3. Текущий контроль знаний в форме тестирования.....	15
2.4. Текущий контроль знаний в форме дифференцированного зачета по результатам решения практических заданий.....	15
2.5. Текущий контроль знаний по результатам выполнения рефератов .....	16
2.6. Промежуточная аттестация в форме зачета.....	16

## ВВЕДЕНИЕ

**Предметом изучения дисциплины** является система знаний о принципах, особенностях методологии и организации банковского учета в соответствии с действующим для них планом счетов и установленной системой отчетности, а также умений и практических навыков по отражению операций коммерческих банков на счетах банковского учета.

**Целью** преподавания дисциплины является получение бакалаврами теоретических знаний и практических навыков по организации и ведению бухгалтерского учета и операционной техники в кредитной организации, а также формирования банковской отчетности.

В ходе изучения дисциплины «Организация и учет операционной деятельности в коммерческом банке» ставятся следующие **задачи**:

1. Изучение принципов организации бухгалтерского учета в банках;
2. Анализ особенностей учета расчетных операций и операций по корреспондентским счетам банков, порядка формирования информации об имуществе и средствах банков (основных средств, материалов, нематериальных активов, капитальных вложений);
3. Приобретение навыков в организации учета и оформлении кассовых операций и операций в иностранной валюте;
4. Изложение особенностей отражения на счетах бухгалтерского учета операций коммерческих банков с ценными бумагами;
5. Овладение порядком учета кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам, а также депозитов и прочих привлеченных средств;
6. Раскрытие структуры и порядка отражения на счетах доходов и расходов коммерческих банков;
7. Изучение порядка формирования и распределения финансовых результатов банков, а также составления форм бухгалтерской отчетности.

В ходе изучения дисциплины ставится также задача подготовки и представления информации, удовлетворяющей требованиям как внутренних, так и внешних пользователей.

Изучение всех разделов программы обеспечит освоение особенностей методологии и организации бухгалтерского учета деятельности коммерческих банков.

### **Место дисциплины в структуре ОП.**

Учебная дисциплина «Организация и учет операционной деятельности в коммерческом банке» относится к базовой вариативной части курса по выбору основной профессиональной образовательной программы для подготовки студентов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» специализации «Экономико - правовое обеспечение экономической безопасности».

В учебном процессе дисциплина «Организация и учет операционной деятельности в коммерческом банке» играет важную роль в подготовке квалифицированных выпускников по бухгалтерскому учету.

### **2. Требования к уровню освоения дисциплины.**

Дисциплина нацелена на формирование компетенций:

Компетенция		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ПК-3	Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	<b>знать:</b> - нормативно-правовые акты, раскрывающие информацию необходимую для характеристики банковской деятельности. <b>уметь:</b> - осуществлять оценку и интерпретацию данных нормативно-правовой базы, характеризующих порядок формирования и

		<p>учета капитала банка, организацию безналичных расчетов, депозитных и кредитных операций, банковских доходов и расходов.</p> <p><b>иметь навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использования данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, характеризующих деятельность коммерческого банка.</li> </ul>
ПК-6	<p>Способность осуществлять бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистические учеты хозяйствующих субъектов; применять методики и стандарты ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности.</p>	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные документы, регламентирующие организацию и методологию бухгалтерского учета, а также внутрибанковского контроля в коммерческих банках;</li> <li>- основные принципы и правила ведения бухгалтерского учета, активов, обязательств и собственного капитала коммерческого банка;</li> <li>- структуру баланса, план счетов, методы и особенности ведения аналитического и синтетического учета, отчетность банков, операции банков, организацию и технологию межбанковских расчетов.</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать систему знаний о принципах бухгалтерского учета для разработки и обоснования учетной политики коммерческого банка;</li> <li>- использовать систему знаний обоснованных концепций развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности.</li> </ul> <p><b>иметь навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в выполнении банковских операций, организации и технологии межбанковских расчетов.</li> </ul>
ПК-33	<p>Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.</p>	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности бухгалтерской информации, содержащейся в учетно-отчетной документации банка.</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- решать применительно к конкретной ситуации вопросы оценки, учетной регистрации и накопления информации финансового характера с целью последующего ее представления в финансовых отчетах.</li> </ul> <p><b>иметь навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в использовании бухгалтерской информации для принятия решений по предупреждению угроз экономической безопасности.</li> </ul>

# 1. УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Общие сведения

Лекция является важнейшей формой усвоения теоретического материала, поскольку в режиме реального времени преподаватель может ответить на любой вопрос, возникающий у обучающегося по ходу восприятия лекционного материала, очень важны и комментарии преподавателя по самым разным вопросам теории и практики изучаемой дисциплины. Часто преподаватель дает на лекции самую актуальную информацию, почерпнуть которую самостоятельно обучающемуся не всегда удастся. Кроме указанных объективных причин, требующих от обучающегося посещения лекций, можно отметить и субъективные причины, характеризующие отношение обучающегося к учебному процессу в целом, и к данной дисциплине в частности. При текущем и промежуточном контроле знаний удельный вес субъективных критериев у каждого преподавателя довольно высок. Следует помнить, что лекция – это не монолог преподавателя. Вопросы, заданные лектору по изучаемой теме, помогут лучше разобраться в ней не только Вам, но и всем остальным обучающимся, присутствующим на лекции. Несмотря на то, что каждому обучающемуся предоставляется доступ к компьютерным презентациям всего лекционного материала, рекомендуется делать конспекты лекций, в которых необходимо фиксировать наиболее важные моменты, связанные с освоением того или иного теоретического вопроса. Чтение лекций осуществляется в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины и календарным планом, разрабатываемым ведущим курса.

## 1.2. Особенности освоения отдельных тем

### **Раздел 1. Теоретические основы учетно-операционной работы в коммерческих банках.**

#### Тема 1. Основы организации учетно-операционной работы в коммерческих банках.

При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: назначение бухгалтерского учета; законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете; бухгалтерский учет в кредитных организациях, его объекты и основные задачи; структура учетно-операционного аппарата; правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание. В ходе освоения темы студент изучит основные принципы организации бухгалтерского учета кредитными организациями, план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, операционный день банка как практическую форму реализации принципов организации бухгалтерии, учетную политику кредитных организаций: понятие, содержание, краткую характеристику 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. Учетная документация. Организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.

При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: основные принципы организации документооборота коммерческими банками; виды банковских документов и требования к их оформлению; организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам; порядок формирования и хранения документов дня до передачи в архив; организация внутрибанковского контроля, порядок проведения последующего контроля в целях обеспечения надлежащего уровня надежности кредитной организации; операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля, и порядок их ведения; признаки необычности сделки. В процессе рассмотрения темы, студент освоит правила внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Студент изучит особенности организации и задачи аналитического и синтетического учета в кредитных организациях, а так же освоит порядок открытия и ведения лицевых счетов клиентов, лицевых счетов по внутрибанковским операциям.

## **Раздел 2. Практические аспекты учетно-операционной работы в кредитных организациях.**

### Тема 3. Порядок формирования и организация учета капитала банка.

При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: понятие уставного капитала и его формирование в кредитных организациях; отражение операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете кредитных организаций; правила бухгалтерского учета добавочного капитала, резервного фонда и организация учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

### Тема 4. Организация и учет операционной работы банка по осуществлению безналичных расчетов.

При освоении данной темы обучающийся должен научиться отражать на счетах бухгалтерского учета кредитной организации расчеты платежными и инкассовыми поручениями, в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), прочие формы безналичных расчетов, использовать частичную оплату расчетных документов, осуществлять перенос платежных документов с использованием внебалансовых счетов, а так же использовать внебалансовые счета в учете расчетов чеками и аккредитивами. Освоить расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

### Тема 5. Организация бухгалтерского учета предоставленных кредитов.

По итогам освоения материала студент должен научиться использовать основные нормативные акты по организации и учету кредитных операций; определять перечень документов, необходимых для оформления кредитов, последовательность их обработки и проверки с точки зрения экономической безопасности, давать характеристику порядка нумерации ссудных счетов; вести счета аналитического учета кредитных операций; отражать на счетах бухгалтерского учета кредитные операции, в т.ч. проценты по предоставленным кредитам.

### Тема 6. Учет и организация привлеченных депозитов.

При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: особенности учета привлеченных депозитов; учет поступления и возврата депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц; порядок отражения в бухгалтерском учете операций по переводу срочных вкладов во вклады до востребования; организация и учет межбанковских депозитных операций.

### Тема 7. Сущность и организация учета операций с ценными бумагами.

При освоении данной темы студентом будут изучены особенности формирования и учета резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам, отражение в бухгалтерском учете начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта, порядок признания начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта в качестве процентного дохода, а так же учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемых через посредников.

### Тема 8. Организация учета и контроля кассовых операций банка.

В ходе изучения данной темы обучающийся должен усвоить методологические основы организации учета денежных средств в кассе кредитных организаций; особенности нормативного регулирования движения и учета наличных денежных средств; основные виды наличных операций с клиентами банка; особенности документального оформления кассовых операций; порядок документооборота по приходным и расходным кассовым операциям в учетно-операционном подразделении банка; организацию аналитического и синтетического учета кассовых операций, а так же порядок проведения и отражения в учете результатов ревизии денежной наличности в кассе банка.

### Тема 9. Особенности учетной работы при осуществлении валютных операций в кредитных организациях.

При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: аналитический и синтетический учет операций с иностранной валютой; переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете.

В ходе изучения темы студент должен освоить организацию учета операций, проводимых кредитной организацией по корреспондентским счетам НОСТРО и ЛОРО, порядок отражения в бухгалтерском учете операций со средствами в иностранной валюте, основные формы расчетов, используемые при проведении внешнеэкономических операций клиентами кредитных организаций: банковский перевод, инкассо, аккредитивы; порядок отражения в бухгалтерском учете операций по покупке и продаже иностранной валюты. Особенности проведения и учета операций, связанных с покупкой и продажей клиентами кредитной организации иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Порядок проведения и учета операций с наличной валютой и чеками кредитными организациями с физическими лицами. Основные требования к пунктам обмена иностранной валюты, организация учета и инкассации денежной наличности.

### Тема 10. Доходы и расходы коммерческих банков: структура, организация учета и распределение. Порядок формирования финансовых результатов.

При освоении данной темы следует обратить внимание на изучение следующих вопросов: определение и классификация доходов и расходов; методы формирования в кредитной организации доходов и расходов; аналитический учет доходов и расходов, порядок нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов; синтетический учет доходов и расходов.

#### **1.3. Общие сведения**

Практическое занятие - целенаправленная форма организации педагогического процесса, направленная на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных учебных действий в данной сфере науки.

Практические занятия предназначены для углубленного изучения учебных дисциплин и играют важную роль в выработке у обучающихся умений и навыков применения полученных знаний для решения практических задач совместно с педагогом. Кроме того, они развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания обучающихся и выступают как средства оперативной обратной связи.

Цель практических занятий - углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции, в обобщенной форме и способствовать выработке навыков профессиональной деятельности. Она должна быть ясна не только педагогу, но и обучающимся.

Методика практического занятия может быть различной, она зависит от авторской индивидуальности педагога. Между лекцией и практическим занятием планируется самостоятельная работа обучающихся, предполагающая изучение конспекта лекций или другой литературы, подготовку к практическому занятию, выполнение отдельных практических заданий.

Структура практического занятия включает следующие компоненты: вступление педагога; ответы на вопросы обучающегося по неясному учебному материалу; практическая часть как плановая; заключительное слово педагога.

Во вступительной части педагог объявляет тему практического занятия, ставит цели и его задачи, проверяет исходный уровень готовности обучающихся к практическому занятию (контрольные вопросы и т.п.).

Ответы на вопросы обучающихся по неясному учебному материалу могут возникнуть в процессе их подготовки к занятию. Педагог должен ответить на вопросы и дать дополнительные объяснения по проблемам, возникшим у обучающихся, назвать источники информации.

Практическая часть может включать обсуждение рефератов, дискуссии, круглые столы, решение ситуационных задач, доклады. Большое значение имеют индивидуальный подход и продуктивное педагогическое общение. Обучающиеся должны получить возможность раскрыть и проявить свои способности, свой личный потенциал. Следовательно, при разработке заданий и плана занятий педагог должен учитывать уровень подготовленности и интересы каждого обучающегося группы, выступая в роли консультанта и координатора, не подавляя его самостоятельности и инициативы. При проведении практического занятия следует учитывать роль повторения.

В заключительной части педагог должен подвести итоги занятия, отметив положительные и отрицательные стороны, обучающихся, достигших высоких результатов в процессе занятия и ориентировать обучающихся на следующее практическое занятие.

Обучающая функция практических занятий заключается в освоении практических навыков владения способами распознавания бухгалтерских теорий, владения отдельными приемами организации собственной познавательной деятельности, осознавая перспективы профессионального развития, позволяющих решать задачи из будущей профессиональной деятельности обучающихся.

Развивающая функция практических занятий реализуется через ориентацию обучающегося на самостоятельное решение отдельных проблем из будущей профессиональной деятельности с помощью специальных методов и инструментов реализации экономических задач.

Воспитательная функция практических занятий заключена в тесном контакте преподавателя с каждым обучающимся, позволяющем максимально эффективно воздействовать на его мировоззрение, на формирование навыков культуры общения и чувства корпоративной этики.

Организирующая функция практических занятий предусматривает управление самостоятельной работой обучающихся как в процессе практических занятий, так и после них. В ходе практических занятий осваиваются умения критически воспринимать, анализировать и оценивать изменения законодательной базы в области бухгалтерского учета в банках, факторы и механизмы, влияющие на банковский учет, определять бухгалтерские записи по отражению фактов хозяйственной жизни коммерческого банка, которые создают базис для дальнейшей самостоятельной работы обучающихся, для формирования навыков исследовательской работы, для генерации новых знаний через использование различного рода информационных ресурсов.

Основными структурными элементами практических занятий являются:

- обсуждение преподавателем совместно с обучающимися темы занятий с пояснением ее взаимосвязи с будущей профессиональной деятельностью;
- освоение теоретических знаний в области бухгалтерского учета,
- консультации преподавателя во время занятий;
- обсуждение и оценка полученных результатов;
- письменный или устный отчет обучающихся о выполнении практических заданий;
- текущий контроль знаний.

Проведение практических занятий должно осуществляться в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины и календарным планом, разрабатываемым ведущим курса.

#### **1.4. Особенности освоения отдельных тем**

##### **Раздел 1. Теоретические основы учетно-операционной работы в коммерческих банках.**

###### Тема 1. Основы организации учетно-операционной работы в коммерческих банках.

Рассматриваемые вопросы:

1. Цель и задачи, объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.

2. Принципы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и его нормативное регулирование.
3. Организация работы бухгалтерского аппарата банка.
4. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.
5. Учетная политика кредитной организации.

**Рекомендуемая литература:**

1. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Налоги и налогообложение" / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская - М.: Дашков и К, 2009 - 375 с.

2. Мерцалова А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях [электронный ресурс]: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, Лазаренко - Москва: Издательский Дом "ФОРУМ", 2013 - 416 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум].

3. Парфенов К.Г. Банковский план счетов [электронный ресурс] / К.Г. Парфенов - Москва: КноРус, 2012 - 432 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]

Тема 2. Учетная документация. Организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.

Рассматриваемые вопросы:

1. Виды банковских документов и требования к их оформлению.
2. Особенности организации и задачи аналитического и синтетического учета.
3. Организация внутрибанковского контроля.

**Рекомендуемая литература:**

1. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Налоги и налогообложение" / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская - М.: Дашков и К, 2009 - 375 с.

2. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка [электронный ресурс]: Учебное пособие / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев - Москва: Издательский Дом "ИНФРА-М", 2010 - 280 с.

**Раздел 2. Практические аспекты учетно-операционной работы в кредитных организациях.**

Тема 3. Порядок формирования и организация учета капитала банка.

Рассматриваемые вопросы:

1. Понятие уставного капитала и его формирование в кредитных организациях.
2. Отражение операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете кредитных организаций.
3. Правила бухгалтерского учета добавочного капитала кредитной организации.
4. Порядок формирования и отражения в учете резервного фонда банков.
5. Организация учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в кредитных организациях.

**Рекомендуемая литература:**

1. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Налоги и налогообложение" / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская - М.: Дашков и К, 2009 - 375 с.

2. Мерцалова А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях [электронный ресурс]: Учебное пособие / А.И. Мерцалова, Лазаренко - Москва: Издательский Дом "ФОРУМ", 2013 - 416 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум].

3. Парфенов К.Г. Банковский план счетов [электронный ресурс] / К.Г. Парфенов - Москва: КноРус, 2012 - 432 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]

#### Тема 4. Организация и учет операционной работы банка по осуществлению безналичных расчетов.

Рассматриваемые вопросы:

1. Порядок проведения и оформления безналичных расчетов.
2. Организация и бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.
3. Особенности организации учета расчетов инкассовыми поручениями и в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств.
4. Безналичные расчеты с использованием аккредитивов.
5. Организация и учет расчетов чеками и в форме перевода электронных денежных средств.

#### **Рекомендуемая литература:**

1. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Налоги и налогообложение" / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская - М.: Дашков и К, 2009 - 375 с.
2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [электронный ресурс]: Учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2012 - 392 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум].

#### Тема 5. Организация бухгалтерского учета предоставленных кредитов.

Рассматриваемые вопросы:

1. Экономическая сущность кредитных операций.
2. Оформление и учет кредитных операций.
3. Организация учета ссудной задолженности.
4. Порядок начисления и уплаты процентов по кредитам.
5. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам.

#### **Рекомендуемая литература:**

1. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Налоги и налогообложение" / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская - М.: Дашков и К, 2009 - 375 с.
2. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках [электронный ресурс]: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, Рогозенков - Москва: Вузовский учебник, 2012 - 348 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]

#### Тема 6. Учет и организация привлеченных депозитов.

Рассматриваемые вопросы:

1. Экономические основы и принципы осуществления депозитных операций.
2. Организация и учет привлеченных вкладов (депозитов).
3. Порядок начисления и уплаты процентов по депозитным операциям.
4. Правила организации и учета межбанковских депозитов.

#### **Рекомендуемая литература:**

1. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Налоги и налогообложение" / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская - М.: Дашков и К, 2009 - 375 с.
2. Букирь М.Я. Кредитная работа в банке: методология и учет [электронный ресурс] / М.Я. Букирь - Москва: КноРус, 2012 - 240 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]
3. Парфенов К.Г. Банковский план счетов [электронный ресурс] / К.Г. Парфенов - Москва: КноРус, 2012 - 432 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]

#### Тема 7. Сущность и организация учета операций с ценными бумагами.

Рассматриваемые вопросы:

1. Организация и учет активных операций банка с ценными бумагами.

2. Правила отражения в бухгалтерском учете пассивных операций с ценными бумагами.

3. Переоценка и создание резерва под обесценение ценных бумаг.

**Рекомендуемая литература:**

1. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Налоги и налогообложение" / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская - М.: Дашков и К, 2009 - 375 с.

2. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках. Практикум [электронный ресурс]: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, Рогозенков - Москва: Вузовский учебник, 2012 - 299 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум].

Тема 8. Организация учета и контроля кассовых операций банка.

Рассматриваемые вопросы:

1. Организация кассовой работы в банках.
2. Документооборот по кассовым операциям кредитных организаций.
3. Отражение кассовых операций на счетах банковского учета.
4. Ревизия денежной наличности в кассе банка.

**Рекомендуемая литература:**

1. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Налоги и налогообложение" / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская - М.: Дашков и К, 2009 - 375 с.

2. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках [электронный ресурс]: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, Рогозенков - Москва: Вузовский учебник, 2012 - 348 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум].

Тема 9. Особенности учетной работы при осуществлении валютных операций в кредитных организациях.

Рассматриваемые вопросы:

1. Особенности осуществления операций с иностранной валютой.
2. Организация учета операций с наличной иностранной валютой и дорожными чеками.
3. Правила учета международных расчетов в иностранной валюте.
4. Операции с безналичной иностранной валютой на внутреннем валютном рынке.

**Рекомендуемая литература:**

1. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Налоги и налогообложение" / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская - М.: Дашков и К, 2009 - 375 с.

2. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках. Практикум [электронный ресурс]: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, Рогозенков - Москва: Вузовский учебник, 2012 - 299 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум].

3. Парфенов К.Г. Банковский план счетов [электронный ресурс] / К.Г. Парфенов - Москва: КноРус, 2012 - 432 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]

Тема 10. Доходы и расходы коммерческих банков: структура, организация учета и распределение. Порядок формирования финансовых результатов.

Рассматриваемые вопросы:

1. Принципы определения доходов и расходов кредитной организации.
2. Организация и учет доходов в кредитной организации.
3. Правила бухгалтерского учета расходов в кредитной организации.
4. Порядок формирования и распределения финансового результата деятельности банка.

**Рекомендуемая литература:**

1. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Налоги и налогообложение" / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская - М.: Дашков и К, 2009 - 375 с.

2. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка [электронный ресурс]: Учебное пособие / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев - Москва: Издательский Дом "ИНФРА-М", 2010 - 280 с.

## 2. ПОДГОТОВКА К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 2.1. Общие сведения

Целью текущего контроля знаний со стороны преподавателя является оценка качества освоения студентами данной дисциплины в течение всего периода ее изучения. К главной задаче текущего контроля относится повышение мотивации обучающихся к регулярной учебной работе, самостоятельной работе, углублению знаний, дифференциации итоговой оценки знаний.

Преподаватель, осуществляющий текущий контроль, на первом занятии доводит до сведения обучающихся требования и критерии оценки знаний по дисциплине.

При преподавании данной дисциплины предусматриваются следующие формы текущего контроля знаний: текущий контроль в форме индивидуальных опросов, текущий контроль в форме тестирования, сообщений (рефератов), решения типовых заданий.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Обучающийся должен с первого занятия помнить, что по каждому разделу дисциплины будет проводиться тестирование по материалам теоретического курса, а по результатам выполненных тем практических занятий будет производиться индивидуальный опрос.

Подготовка к текущему контролю и промежуточной аттестации происходит как в ходе отдельных аудиторных занятий, так и во время внеаудиторной работы.

После изучения каждого раздела учебной дисциплины подготовка к тестированию знаний проводится на основании тестовых вопросов.

К промежуточной аттестации следует готовиться на основании вопросов к зачету.

### 2.2. Текущий контроль знаний в форме индивидуальных опросов

Постоянный текущий контроль знаний (после изучения каждой темы и раздела) позволяет обучающемуся систематизировать знания, как в разрезе отдельных тем, так и отдельных разделов дисциплины. В ходе индивидуального опроса преподаватель должен проверить правильность выполнения задания и уровень освоения обучающимся данной темы.

Перечень вопросов для индивидуального опроса приведен в Фонде оценочных средств дисциплины.

По результатам опроса по каждой теме обучающемуся выставляется оценка.

#### Критерии оценки устного опроса

Оценка	Критерии
«отлично»	Выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры.
«хорошо»	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе.
«удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала.
«неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины.

Обучающийся не аттестуется по данной теме, если задание по теме не выполнено или выполнено не полностью.

### 2.3. Текущий контроль знаний в форме тестирования

Тестирование - форма унифицированного контроля знаний, умений и навыков на основе тестов, стандартизированных процедур проведения тестового контроля, обработки, анализа и представления результатов. Тестирование как форма текущего контроля знаний используется по мере изучения отдельных разделов дисциплины. Также тестирование проводится и после изучения всего курса. Перечень тестовых заданий приведен в Фонде оценочных средств по дисциплине.

#### Критерии оценки тестов

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Пороговый	Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.	Не менее 55 % баллов за задания теста.
Продвинутый	Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.	Не менее 75 % баллов за задания теста.
Высокий	Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.	Не менее 90 % баллов за задания теста.
Компетенция не сформирована		Менее 55 % баллов за задания теста.

### 2.4. Текущий контроль знаний в форме дифференцированного зачета по результатам решения практических заданий

Типовые практические задания - это система диагностических мероприятий, направленная на диагностику сформированности компетенций обучающихся в процессе изучения дисциплины. Перечень практических заданий для текущего контроля знаний приведен в Фонде оценочных средств по дисциплине.

#### Критерии оценки при выполнении практических заданий

Оценка	Критерии
«отлично»	Выставляется обучающемуся, если он правильно изложил решение задачи. При этом допускается наличие 1-2 несущественных ошибок, которые слушатель исправляет после замечания преподавателя. Для установления степени понимания студентом пройденного материала, преподаватель задает дополнительные вопросы. Обучающийся дает правильные и точные ответы на них.
«хорошо»	Выставляется обучающемуся, если решение задачи изложено не менее, чем на 70% от полного, допущена 1 существенная ошибка, неточности при формулировке понятий. На дополнительные вопросы слушатель затрудняется ответить.
«удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если решение задачи изложено слушателем не менее, чем 50% от полного. Имеются ошибки в изложении, нарушена логика решения задачи. На дополнительные вопросы преподавателя, обучающийся затрудняется ответить.
«неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если решение задачи изложено менее, чем на 50% от полного, при этом допущены 2-3 существенные ошибки. Логика и последовательность решения задачи нарушены. На дополнительные вопросы преподавателя слушатель не может ответить.

## 2.5 Текущий контроль знаний по результатам выполнения рефератов

Реферат - доклад по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. Рефераты являются изложением различных научных подходов и содержат творческое или критическое осмысление обучающимся исследуемой темы, проблемы.

### Критерии оценки при выполнении реферата

Оценка	Критерии
«отлично»	Выставляется обучающемуся, если он полностью раскрыл тему реферата, четко определил структуру работы. В реферате использованы актуальные материалы периодической печати и зарубежной литературы, современная нормативная база. По всем проблемным вопросам имеется аргументированная точка зрения автора, а также все сформулированные выводы обоснованы. Студент дает полные и точные ответы на вопросы и замечания во время представления реферата и показывает высокий уровень самостоятельной подготовки.
«хорошо»	Выставляется обучающемуся, если он достаточно полно раскрыл тему реферата и определил структуру работы. В реферате частично использованы актуальные материалы периодической печати и зарубежной литературы, положения нормативной базы. По отдельным проблемным вопросам имеется аргументированная точка зрения автора, а также все сформулированные выводы. Студент дает ответы на вопросы с незначительными ошибками и показывает достаточный уровень самостоятельной подготовки.
«удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если он на допустимом уровне раскрыл тему реферата, определил структуру работы. В реферате использованы недостаточно актуальные материалы периодической печати и зарубежной литературы, современной нормативной базы. По всем проблемным вопросам точка зрения автора не достаточно аргументирована, сформулированные выводы не достаточно обоснованы. Студент дает неполные ответы на вопросы или имеются ошибки в некоторых ответах при общем владении материалом. Обучающийся показывает достаточный уровень самостоятельной подготовки.
«неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта на низком уровне. В работе не использованы актуальные материалы периодической печати и зарубежной литературы, современной нормативной базы. По всем проблемным вопросам отсутствует аргументированная точка зрения автора, а также все сформулированные выводы не обоснованы. Студент не дает ответы или дает ошибочные ответы на задаваемые вопросы по тематике реферата, показывает низкий уровень самостоятельной подготовки.

## 2.6 Промежуточная аттестация в форме зачета

К зачету допускаются обучающиеся:

- не имеющие пропусков занятий или имеющие один пропуск без предъявления справки;
- принимавшие активное участие в работе на занятиях;
- выполнившие программу практических занятий;
- имеющие положительные результаты самостоятельной работы.

Вопросы, выносимые на зачет, приведены в Фонде оценочных средств по дисциплине.

### Критерии оценки на зачете

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии
------------------------------	----------

<p align="center"><u>«Зачтено»</u></p>	<p>Обучающийся показал прочные знания при успешном выполнении программы всех практических занятий во время изучения дисциплины, заданий для самостоятельной работы, а также свободно использует справочную литературу, делает обоснованные выводы. По итогам выполнения специальных тестовых заданий или ответов на вопросы зачета, показал знания, соответствующие, как минимум, критериям удовлетворительной оценки теоретического курса.</p>
<p align="center"><u>«Не зачтено»</u></p>	<p>При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины.</p>