МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр бакалавриата Экономика

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.

_____ "___" _____20___ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Бухгалтерский учет, отчётность и налоговый менеджмент в коммерческом банке Б1.В.ДВ.18

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика
Профиль подготовки: не предусмотрено
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: на базе ПО
Язык обучения: русский

Автор(ы):
Дарякин А.А. , Клаас Я.А.

Рецензент(ы):
Кох И.А.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Сафиуллин Л. Н.
Протокол заседания кафедры No ___ от "____" _____ 201__г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр бакалавриата: экономика):
Протокол заседания УМК No ____ от "____" _____ 201__г

Регистрационный No 9500135117

Казань
2017

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Дарякин А.А. кафедра банковского дела Институт управления, экономики и финансов , AADaryakin@kpfu.ru ; старший преподаватель, б/с Клаас Я.А. кафедра банковского дела Институт управления, экономики и финансов , YAKlaas@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины 'Бухгалтерский учет, отчётность и налоговый менеджмент в коммерческом банке' является формирование у студентов и закрепление навыков владения техникой бухгалтерского учета на уровне банковских работников и умения свободно ориентироваться в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, отражать банковские операции в бухгалтерских проводках.

Задачами дисциплины 'Бухгалтерский учет, отчётность и налоговый менеджмент в коммерческом банке' являются:

- изучение нормативно-методологической базы бухгалтерского учета в банке;
- приобретение практических знаний по отражению в учете основных банковских операций;
- изучение специфики учетно-операционной работы банка;
- овладение навыками составления и анализа банковской бухгалтерской отчетности.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ДВ.18 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 3 курсе, 5 семестр.

Изучению дисциплины 'Бухгалтерский учет, отчётность и налоговый менеджмент в коммерческом банке' предшествует освоение следующих дисциплин: 'Деньги кредит банки', 'Банковское дело', 'Бухгалтерское дело'.

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: 'Экономический анализ банковской деятельности', "Управления банковские рисками и страхование', 'Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках', 'Антикризисное управление в кредитной организации'.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-1 (общекультурные компетенции)	способностью использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции
ОК-2 (общекультурные компетенции)	способностью анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества дляформирования гражданской позиции
ОК-3 (общекультурные компетенции)	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-5 (общекультурные компетенции)	способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия
ОК-6 (общекультурные компетенции)	способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности
ОК-7 (общекультурные компетенции)	способностью к самоорганизации и самообразованию
ОПК-1 (профессиональные компетенции)	способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности
ОПК-2 (профессиональные компетенции)	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
ОПК-3 (профессиональные компетенции)	способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ОПК-4 (профессиональные компетенции)	способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-10 (профессиональные компетенции)	способностью использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии
ПК-11 (профессиональные компетенции)	способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
ПК-13 (профессиональные компетенции)	способностью принять участие в совершенствовании и разработке учебно-методического обеспечения экономических дисциплин
ПК-19 (профессиональные компетенции)	способностью рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-20 (профессиональные компетенции)	способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-21 (профессиональные компетенции)	способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления
ПК-22 (профессиональные компетенции)	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля
ПК-24 (профессиональные компетенции)	способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК-27 (профессиональные компетенции)	способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России
ПК-28 (профессиональные компетенции)	способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность
ПК-29 (профессиональные компетенции)	способностью осуществлять оперативное планирование продаж, организовывать розничные продажи, реализовывать различные технологии продаж в страховании, анализировать эффективность каждого канала продаж
ПК-3 (профессиональные компетенции)	способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
ПК-31 (профессиональные компетенции)	способностью осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества
ПК-4 (профессиональные компетенции)	способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-5 (профессиональные компетенции)	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
ПК-6 (профессиональные компетенции)	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
ПК-7 (профессиональные компетенции)	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
ПК-8 (профессиональные компетенции)	способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-9 (профессиональные компетенции)	способностью организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- законодательные и нормативные акты, определяющие методологические и организационные основы ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке;
- закономерности и принципы построения плана счетов коммерческого банка, регистры аналитического и синтетического учета и порядок их ведения;
- порядок отражения в аналитическом и синтетическом учете следующих банковских операций: формирование уставного капитала, расчетные, кассовые, депозитные, ссудные, валютные операции, операции с ценными бумагами;
- порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов коммерческого банка;
- основы организации операционной работы в коммерческом банке;
- содержание и порядок составления бухгалтерской отчетности.

2. должен уметь:

- ориентироваться в плане счетов кредитной организации;
- использовать рабочий план счетов коммерческого банка для оформления бухгалтерскими проводками основных операций по балансовым и внебалансовым счетам;
- анализировать финансовую отчетность коммерческих банков в рамках логической компоновки и систематизации счетов бухгалтерского учета коммерческих банков.

3. должен владеть:

практическими навыками:

- оформления бухгалтерских документов по различным операциям коммерческого банка;
- составления бухгалтерских проводок по операциям коммерческого банка;
- составления бухгалтерской отчетности коммерческого банка.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

использовать:

- практические знания по отражению в учете банка отдельных операций;
- теоретические знания по подготовке, составлению и представлению отчетности кредитных организаций;
- инструментарий анализа отчетности кредитной организации.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных(ые) единиц(ы) 180 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины экзамен в 5 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Правовые, организационные и методологические основы учета и отчетности коммерческих банков	5	1	4	2	0	
2.	Тема 2. Бухгалтерская, налоговая и прочая отчетность кредитных организаций	5	2	2	2	0	Устный опрос
3.	Тема 3. Учет расчетно-кассовых операций	5	3	2	2	0	Письменная работа
4.	Тема 4. Учет собственных средств (капитала) банка	5	4	2	4	0	Тестирование

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
5.	Тема 5. Учет депозитных операций банка	5	5	2	2	0	Письменная работа
6.	Тема 6. Учет кредитных операций банка	5	7	4	6	0	Письменная работа
7.	Тема 7. Учет операций банка с ценными бумагами	5	9	4	4	0	Тестирование
8.	Тема 8. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	5	11	2	2	0	Тестирование
9.	Тема 9. Учет имущества банка	5	12	2	2	0	Письменная работа
10.	Тема 10. Учет формирования и использования финансовых результатов деятельности	5	13	2	2	0	Тестирование
.	Тема . Итоговая форма контроля	5		0	0	0	Экзамен
	Итого			26	28	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Правовые, организационные и методологические основы учета и отчетности коммерческих банков

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Понятие бухгалтерского учета в банках. Объекты бухгалтерского учета. Целевые ориентиры бухгалтерского учета. Задачи бухгалтерского учета. Методы бухгалтерского учета. Виды бухгалтерского учета. Правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях. Основные объекты правового регулирования банковского учета. Принципы бухгалтерского учета. Понятие учетная политика банка. Составные элементы учетной политики коммерческого банка. Учетные документы. Основы построения плана счетов. Классификация счетов бухгалтерского учета.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Качественные характеристики бухгалтерского учета. Основы организации учетно-операционной работы в банке. Ответственность за организацию учетно-операционной работы в банке. Функции и задачи главного бухгалтера коммерческого банка. Организация работы бухгалтерского аппарата. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств. Объекты, подлежащие инвентаризации. Порядок организации документооборота. Понятие операционный день. Основные правила документооборота. Порядок оформления операций, совершенных в выходные и нерабочие дни. Требования к оформлению расчетных документов. Хранение документов. Синтетический и аналитический учет. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерация.

Тема 2. Бухгалтерская, налоговая и прочая отчетность кредитных организаций

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие бухгалтерская отчетность. Основные группы отчетности. Основные элементы бухгалтерской отчетности. Основные признаки бухгалтерской отчетности. Виды публикуемой отчетности. Порядок составления публикуемых форм отчетности. Особенности налоговой отчетности. Виды консолидированной отчетности.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Периодичность сдачи отчетности. Основные качественные характеристики финансовой отчетности банка. Составные элементы унифицированных форм отчетности. Ведомость остатков по счетам кредитной организации. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации. Баланс кредитной организации Российской Федерации. Основные требования к ежедневному балансу кредитной организации. Отчет о прибылях и убытках кредитной организации. Периодичность составления и представления публикуемой отчетности.

Тема 3. Учет расчетно-кассовых операций

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Учет расчетных операций клиентов - юридических лиц. Учет расчетных операций клиентов - физических лиц. Учет межбанковских расчетов. Учет межфилиальных расчетов. Учет приходных и расходных кассовых операций

практическое занятие (2 часа(ов)):

Нормативные акты, регулирующие осуществление банками расчетных операций. Нормативные акты, регулирующие осуществление банками расчетных операций - физических лиц. Нормативные акты, регулирующие осуществление межбанковских расчетов. Нормативные акты, регулирующие учет приходных и расходных кассовых операций. Учет операций и использованием пластиковых карт.

Тема 4. Учет собственных средств (капитала) банка

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Учет уставного капитала банка. Учет резервного фонда. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

практическое занятие (4 часа(ов)):

Нормативные акты, регулирующие формирование и увеличение уставного капитала банка. Нормативные и иные акты, регулирующие создание и пополнение резервного фонда банка. Учет других фондов банка.

Тема 5. Учет депозитных операций банка

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Учет депозитов юридических лиц. Учет вкладов физических лиц. Учет привлеченных межбанковских кредитов. Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Нормативные акты, регулирующие прием депозитов юридических лиц. Нормативные акты, регулирующие прием вкладов физических лиц. Нормативные акты, регулирующие порядок привлечения межбанковских кредитов. Нормативные акты, регулирующие порядок операций с сертификатами. Учет фонда обязательных резервов. Нормативные акты, регулирующие формирование фонда обязательных резервов. Особенности учета депозитных операций в иностранной валюте.

Тема 6. Учет кредитных операций банка

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Учет операций по кредитованию юридических лиц. Учет операций по кредитованию физических лиц. Учет размещенных межбанковских кредитов. Учет резервов на возможные потери по ссудам.

практическое занятие (6 часа(ов)):

Нормативные акты, регулирующие операции по кредитованию юридических лиц. Нормативные акты, регулирующие операции по кредитованию физических лиц. Нормативные акты, регулирующие операции по созданию резервов на возможные потери по ссудам. Учет обеспечения, принимаемого по кредитам. Особенности учета кредитных операций в иностранной валюте.

Тема 7. Учет операций банка с ценными бумагами

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Учет операций банка с собственными облигациями. Учет операций банка с собственными векселями. Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами. Учет банком операций по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет (дилерские операции). Учет банком операций по купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента (брокерские операции). Методика учета депозитарных операций с ценными бумагами.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Нормативные акты, регулирующие операции по выпуску собственных облигаций. Нормативные акты, регулирующие операции по выпуску собственных векселей. Методика учета операций участия банка в дочерних и зависимых обществах. Методика учета долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Методика учета операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Методика учета операций с ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи. Учет внебиржевых операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте. Определение балансовой стоимости ценной бумаги, учитываемой в иностранной валюте. Учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг. Учет затрат, связанных с реализацией ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг, учитываемых в иностранной валюте. Порядок отражения операций с ценными бумагами, по которым предусмотрена оплата в рублях по курсу иностранной валюты

Тема 8. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Учет операций купли-продажи наличной иностранной валюты. Учет операций обмена наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого государства. Покупка наличной валюты на межбанковском рынке для филиалов. Драгоценные металлы, привлеченные во вклады. Драгоценные металлы, размещенные на срочных депозитах в банках. Займы в драгоценных металлах.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Методика учета операций с поврежденными денежными знаками иностранного государства. Методика учета операций по покупке-продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Методика учета операций покупки-продажи валюты на бирже за свой счет. Методика учета операций покупки-продажи иностранной валюты у клиента за свой счет. Методика учета сделок по операциям обмена наличной иностранной валюты на безналичную иностранную валюту того же вида (банкнотные сделки).Поставка драгоценных металлов из одного хранилища в другое, драгоценные металлы на хранении.

Тема 9. Учет имущества банка

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Цели бухгалтерского учета имущества. Способы принятия имущества к бухгалтерскому учету. Учет поступления основных средств. Амортизация основных средств. Восстановление основных средств. Учет выбытия основных средств. Учет нематериальных активов. Учет материальных запасов.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Инвентарный объект. Условия принятия объекта в качестве нематериального актива. Учет деловой репутации. Учет аренды основных средств. Учет финансовой аренды (лизинга).

Тема 10. Учет формирования и использования финансовых результатов деятельности

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Условия признания дохода в бухгалтерском учете. Условия признания расхода в бухгалтерском учете. Учет формирования доходов/расходов. Учет финансового результата. Учет реформации баланса.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Формы увеличения доходов кредитной организации. Формы осуществления расходов кредитной организации. Регистры бухгалтерского учета доходов и расходов кредитной организации. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета.

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
2.	Тема 2. Бухгалтерская, налоговая и прочая отчетность кредитных организаций	5	2	подготовка к устному опросу	2	устный опрос
3.	Тема 3. Учет расчетно-кассовых операций	5	3	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
4.	Тема 4. Учет собственных средств (капитала) банка	5	4	подготовка к тестированию	2	тестирование
5.	Тема 5. Учет депозитных операций банка	5	5	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
6.	Тема 6. Учет кредитных операций банка	5	7	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
7.	Тема 7. Учет операций банка с ценными бумагами	5	9	подготовка к тестированию	2	тестирование
8.	Тема 8. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	5	11	подготовка к тестированию	2	тестирование
9.	Тема 9. Учет имущества банка	5	12	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
10.	Тема 10. Учет формирования и использования финансовых результатов деятельности	5	13	подготовка к тестированию	2	тестирование
	Итого				18	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины 'Бухгалтерский учет, отчётность и налоговый менеджмент в коммерческом банке' предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: решение и защита письменных работ, тестирование.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Тема 1. Правовые, организационные и методологические основы учета и отчетности коммерческих банков

Тема 2. Бухгалтерская, налоговая и прочая отчетность кредитных организаций

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы на устный опрос: 1. Понятие, элементы, состав, пользователи, формы, порядок составления и представления бухгалтерской и прочей отчетности 2. Ведомость остатков по счетам кредитной организации 3. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации 4. Баланс кредитной организации Российской Федерации 5. Отчет о финансовых результатах 6. Публикуемые формы отчетности

Тема 3. Учет расчетно-кассовых операций

письменная работа , примерные вопросы:

Задание для письменной работы: Негосударственной коммерческой организацией открыт расчетный счет в банке А, остаток на счете на 1 сентября 2015 года составляет 10 млн.р., за сентябрь месяц по расчетному счету были проведены следующие операции: 1. оплачено платежное поручение на перечисление в бюджет налога в сумме -100 т.р. 2. получено и акцептовано, оплачено платежное требование на сумму - 50 т.р. 3. по объявлению на взнос наличными кассиром была внесена выручка в размере 500 т.р. 4. выданы денежные средства по чеку на заработную плату сотрудников в размере 400 т.р. 5. поступило платежное требование на сумму 100 т.р., но в акцепте было отказано. 6. банком А открыт покрытый аккредитив в пользу коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности на сумму 70 т.р., однако использован аккредитив не был. 7. банком А депонировал 220 т.р. для расчетов чеками и выдано 10 чеков. 6 чеков данной организации были предъявлены в банк А для оплаты финансовой организацией, находящейся в федеральной собственности и оплачены. 8. оплачена комиссия за пользование системой Клиент-Банк в размере 30 т.р. 9. открыт непокрытый аккредитив на сумму 300 т.р. в пользу негосударственной коммерческой организации, после поступления документов из исполняющего банка, аккредитив был использован и закрыт. 10. предъявлено и оплачено инкассовое поручение на сумму 100 т.р., поступившее от финансовой организации, находящейся в федеральной собственности. Организации обслуживаются в разных банках.

Тема 4. Учет собственных средств (капитала) банка

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. Уставный капитал акционерного банка, сформированного за счет привилегированных акций, учитывается на счетах: - 102 - 103 - 105 2. Неоплаченная часть уставного капитала акционерного банка учитывается на счете: - 90702 - 10302 - 90901 - 90601 3. Снижение стоимости имущества по результатам переоценки основных средств отражается следующей бухгалтерской записью: - Д 60401 К 10601 - Д 10601 К 60401 - Д 10602 К 60601 4. Добавочный капитал учитывается на счете: - 10701 - 10703 - 106 (01, 02, 04) 5. Оплата акций наличными денежными средствами до регистрации отчета об итогах выпуска отражается следующей бухгалтерской записью: - Д 20202 К 60322 - Д 30102 К 20202 - Д 30208 К 30102

Тема 5. Учет депозитных операций банка

письменная работа , примерные вопросы:

адание для письменной работы: Отразить по счетам бухгалтерского учета следующие операции: 1. На корреспондентский счет банка зачислены суммы средств, поступившие по депозитному договору с клиентами другого банка; 2. На депозитные счета зачислены денежные средства по депозитным договорам с клиентами банка; 3. Начислены проценты по вкладам физических лиц; 4. Отражены начисленные проценты во вкладам в балансе банка; 5. Выдан срочный вклад на 3 месяца с процентами; 6. Отражены начисленные проценты по депозитам юридических лиц; 7. Закрыт депозитный договор юридического лица

Тема 6. Учет кредитных операций банка

письменная работа , примерные вопросы:

Задание для письменной работы: Отразить операции по кредитованию на счетах бухгалтерского учета: 01.11.15 подписан кредитный договор физическим лицом на сумму 100 т.р. на 10 месяцев. Процентная ставка по кредиту составляет 18%. По кредиту создан резерв в размере 10%. Залогом является автомобиль страховая стоимость которого 180 т.р. Кредит погашен физическим лицом 10.05.16.

Тема 7. Учет операций банка с ценными бумагами

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. Банком проданы собственные депозитные сертификаты финансовой компании - клиенту другого банка. Какова правильная корреспонденция счетов: - Д 30102 К 521 - Д 40701 К 521 - Д 50110 К 30102 2. Каким образом производится выплата процентов по депозитному сертификату: - одновременно с погашение сертификаты при его при его предъявлении - не реже одного раза в месяц - порядок выплат устанавливается банком самостоятельно 3. По какой цене учитываются собственные векселя банка: - по цене приобретение - номинальной стоимости - остаточной стоимости 4. Какой корреспонденцией счетов отражается положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: - Д 50221 К 70601 - Д 10605 К 50220 - Д 50221 К 10603 5. Какими проводками оформляется начисление купонного дохода по долговым обязательствам: - Д 50308 К 70601 - Д 40702 К 70601 - Д 47427 К 70601

Тема 8. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. В каких случаях проводится переоценка драгоценных металлов: - по мере изменения учетного курса, установленного ЦБ РФ - в начале операционного дня до отражения операции по счету - в конце операционного дня 2. Какой проводкой отражается покупка драгоценного металла у клиента: - Д 20309 К 70606 - Д 47408 К 47404 - Д 20309 К 40702 3. Какой проводкой отражается приема металла (золота) в физической форме на ответственное хранение: - Д 91204 К 99999 - Д 20302 К 20202 - Д 47808 К 47407 4. Какой проводкой отражается учет стоимости выбытия драгоценных металлов (золото) при продаже: - Д 47407 К 61213 - Д 20302 К 61213 - Д 20313 К 20305 5. В каких единицах ведется синтетический учет по операциям с драгоценными металлами: - в учетных единицах чистой массы металла и в рублях - рублях - учетных единицах массы

Тема 9. Учет имущества банка

письменная работа , примерные вопросы:

Задание для письменной работы: 1 ноября 2015 года коммерческий банк М приобрел основное средство за 500 т.р. без НДС у организации, обслуживающейся в банке Л. 3 ноября 2015 года акционерный коммерческий банк М произвел дополнительные затраты на доведение основного средства до состояния готовности к эксплуатации в сумме 40 т.р., 4 ноября 2015 года акционерный коммерческий банк М ввел основное средство в эксплуатацию. 31 декабря 2015 года по данному основному средству была начислена амортизация в размере 2 т.р.

Тема 10. Учет формирования и использования финансовых результатов деятельности

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. Каким методом отражаются в бухгалтерском учете банка доходы и расходы: - кассовым - начисления - доходы - кассовым, расходы - начисления 2. Какой период является отчетным периодом по доходам и расходам банка: - месяц - квартал - год 3. На каком счете отражается в учете начисление дивидендов учредителям банка: - расходов - расходов будущих периодов - прибыли - использования прибыли 4. При каком условии получение дохода по размещенным активам признается определенным - при условии: - заключения договора о размещении средств - фиксации срока размещения - фиксации процентной ставки - фиксации сроков уплаты процентов - наличии уверенности в исполнении заемщиком своих обязательств - фактической уплате заемщиком процентов 5. При каком условии получение расходы по привлечению средств признается определенным - при условии: - заключения договора о размещении средств - фиксации срока привлечения - фиксации процентной ставки - фиксации сроков уплаты процентов - обязательности уплаты процентов - фактической выплате процентов

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к экзамену:

Перечень вопросов на экзамен по дисциплине "Бухгалтерский учет, отчётность и налоговый менеджмент в коммерческом банке":

1. Понятие бухгалтерского учета в банках. Целевые ориентиры бухгалтерского учета. Задачи бухгалтерского учета.

2. Объекты бухгалтерского учета. Методы бухгалтерского учета. Виды бухгалтерского учета.

3. Правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях. Основные объекты правового регулирования банковского учета.

4. Принципы бухгалтерского учета. Качественные характеристики бухгалтерского учета.

5. Основы организации учетно-операционной работы в банке. Ответственность за организацию учетно-операционной работы в банке. Функции и задачи главного бухгалтера коммерческого банка. Организация работы бухгалтерского аппарата.

6. Понятие "учетная политика банка". Составные элементы учетной политики коммерческого банка. Учетные документы.

7. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств. Объекты, подлежащие инвентаризации.

8. Порядок организации документооборота. Понятие "операционный день". Основные правила документооборота. Порядок оформления операций, совершенных в выходные и нерабочие дни.

9. Требования к оформлению расчетных документов. Хранение документов.

10. Основы построения плана счетов. Классификация счетов бухгалтерского учета.

11. Синтетический и аналитический учет. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерация.

12. Понятие "бухгалтерская отчетность". Основные группы отчетности. Основные элементы бухгалтерской отчетности. Периодичность сдачи отчетности.

13. Основные качественные характеристики финансовой отчетности банка. Основные признаки бухгалтерской отчетности. Составные элементы унифицированных форм отчетности.

14. Ведомость остатков по счетам кредитной организации. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации. Баланс кредитной организации Российской Федерации. Основные требования к ежедневному балансу кредитной организации. Отчет о прибылях и убытках кредитной организации.

15. Виды публикуемой отчетности. Виды консолидированной отчетности. Порядок составления публикуемых форм отчетности. Периодичность составления и представления публикуемой отчетности.

16. Учет расчетных операций клиентов - юридических лиц. Нормативные акты, регулирующие осуществление банками расчетных операций.

17. Учет расчетных операций клиентов - физических лиц. Нормативные акты, регулирующие осуществление банками расчетных операций - физических лиц.

18. Учет межбанковских расчетов. Нормативные акты, регулирующие осуществление межбанковских расчетов.

19. Учет межфилиальных расчетов.

20. Учет приходных и расходных кассовых операций. Нормативные акты, регулирующие учет приходных и расходных кассовых операций.

21. Учет операций и использованием пластиковых карт.

22. . Учет операций купли-продажи наличной иностранной валюты. Учет операций обмена наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого государства.

23. Методика учета операций с поврежденными денежными знаками иностранного государства. Методика учета операций по покупке-продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

24. Методика учета операций покупки-продажи валюты на бирже за свой счет. Методика учета операций покупки-продажи иностранной валюты у клиента за свой счет.

25. Методика учета сделок по операциям обмена наличной иностранной валюты на безналичную иностранную валюту того же вида (банкнотные сделки). Покупка наличной валюты на межбанковском рынке для филиалов.

26. Поставка драгоценных металлов из одного хранилища в другое, драгоценные металлы на хранении. Драгоценные металлы, привлеченные во вклады.

27. Драгоценные металлы, размещенные на срочных депозитах в банках. Займы в драгоценных металлах.

28. Учет уставного капитала банка. Нормативные акты, регулирующие формирование и увеличение уставного капитала банка.

29. Учет резервного фонда. Нормативные и иные акты, регулирующие создание и пополнение резервного фонда банка. Учет других фондов банка.

30. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

31. Учет депозитов юридических лиц. Нормативные акты, регулирующие прием депозитов юридических лиц.

32. Учет вкладов физических лиц. Нормативные акты, регулирующие прием вкладов физических лиц.

33. Учет привлеченных межбанковских кредитов. Нормативные акты, регулирующие порядок привлечения межбанковских кредитов.

34. Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами. Нормативные акты, регулирующие порядок операций с сертификатами.

35. Учет фонда обязательных резервов. Нормативные акты, регулирующие формирование фонда обязательных резервов.

36. Особенности учета депозитных операций в иностранной валюте.

37. Учет операций по кредитованию юридических лиц. Нормативные акты, регулирующие операции по кредитованию юридических лиц.

38. Учет операций по кредитованию физических лиц. Нормативные акты, регулирующие операции по кредитованию физических лиц.

39. Учет размещенных межбанковских кредитов.

40. Учет резервов на возможные потери по ссудам. Нормативные акты, регулирующие операции по созданию резервов на возможные потери по ссудам. Учет обеспечения, принимаемого по кредитам.

41. Особенности учета кредитных операций в иностранной валюте.

42. Учет операций банка с собственными облигациями. Нормативные акты, регулирующие операции по выпуску собственных облигаций.

43. Учет операций банка с собственными векселями. Нормативные акты, регулирующие операции по выпуску собственных векселей.

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

44. Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами. Методика учета операций участия банка в дочерних и зависимых обществах.

45. Методика учета долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Методика учета операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

46. Методика учета операций с ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи. Учет банком операций по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет (дилерские операции).

47. Учет банком операций по купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента (брокерские операции). Методика учета депозитарных операций с ценными бумагами.

48. Учет внебиржевых операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте. Определение балансовой стоимости ценной бумаги, учитываемой в иностранной валюте.

49. Учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг. Учет затрат, связанных с реализацией ценных бумаг.

50. Переоценка ценных бумаг, учитываемых в иностранной валюте. Порядок отражения операций с ценными бумагами, по которым предусмотрена оплата в рублях по курсу иностранной валюты.

51. Цели бухгалтерского учета имущества. Способы принятия имущества к бухгалтерскому учету. Инвентарный объект. Условия принятия объекта в качестве нематериального актива.

52. Учет поступления основных средств. Амортизация основных средств. Восстановление основных средств. Учет выбытия основных средств.

53. Учет нематериальных активов. Учет деловой репутации. Учет материальных запасов.

54. Учет аренды основных средств. Учет финансовой аренды (лизинга).

55. Формы увеличения доходов кредитной организации. Формы осуществления расходов кредитной организации. Регистры бухгалтерского учета доходов и расходов кредитной организации.

56. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета. Условия признания дохода в бухгалтерском учете. Условия признания расхода в бухгалтерском учете.

57. Учет формирования доходов/расходов. Учет финансового результата. Учет реформации баланса.

7.1. Основная литература:

1. Кровелицкая Л.П., Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие /Л.П. Кровелицкая , Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2012. - 392 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=327828

2. Мерцалова А.И., Лазаренко А.Л. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях:учебное пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 416 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=3662822.

3. Немчинов В.К., Рогозенков А.В. Учет и операционная техника в банках. Практикум: учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. - 299 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=248612

4. Шестак О.Н. Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс] : учеб. пособие / О.Н. Шестак, Л.П. Бабаш, Л.П. Левченко. - 2-е изд., испр. - Минск: Выш. шк., 2013. - 528 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=509388

7.2. Дополнительная литература:

1. Курсов В.Н., Яковлев Г.А Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. - 15-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 364 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=343221

2. Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы / Букирь М.Я. - М.:ЦИПСиР, 2012. - 280 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=556543

3. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, А.И. Трубилин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 326 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=425646

7.3. Интернет-ресурсы:

Электронно-библиотечная система Znanium - http://znanium.com

Bankir.Ru информационное агентство - http://www.bankir.ru/

Информационно-правовой портал Гарант - http://www.garant.ru

Официальный сайт Банка России - http://cbr.ru.

Справочно-правовая система Консультант - http://www.consultant.ru/

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Бухгалтерский учет, отчётность и налоговый менеджмент в коммерческом банке" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB,audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудованием имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Ноутбук, проектор

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки не предусмотрено .

Автор(ы):
Дарякин А.А. _____
Клаас Я.А. _____
"__" _____ 201 __ г.

Рецензент(ы):
Кох И.А. _____
"__" _____ 201 __ г.