

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Высшая школа бизнеса КФУ



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.



_____ 20__ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Учет и операционная деятельность в коммерческих банках Б1.В.ДВ.25

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: не предусмотрено

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: второе высшее

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Юсупова Л.М.

Рецензент(ы):

Кох И.А.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Ахметшина А. Р.

Протокол заседания кафедры No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Учебно-методическая комиссия Высшей школы бизнеса КФУ:

Протокол заседания УМК No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Регистрационный No 929234417

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) Юсупова Л.М. кафедра ценных бумаг, биржевого дела и страхования Институт управления, экономики и финансов ,
LiMJusupova@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины 'Учет и операционная деятельность в коммерческих банках' 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 'Учет и операционная деятельность в коммерческих банках' 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.25 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 4 курсе, 7 семестр.

Изучению дисциплины 'Учет и операционная деятельность в коммерческих банках' предшествует освоение следующих дисциплин: 'Деньги кредит банки', 'Банковское дело', 'Бухгалтерский учет', 'Финансовый учет и отчетность', Экономический анализ банковской деятельности'.

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Управления банковские рисками", '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-3 (общекультурные компетенции)	способность использовать основы экономических знаний в области бухгалтерского учета банке в различных сферах деятельности
ОПК-2 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач в области бухгалтерского учета банке
ОПК-3 (профессиональные компетенции)	способность выбрать инструментальные средства банковского учета для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способность собрать и проанализировать данные бухгалтерского учета, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-11 (профессиональные компетенции)	способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений разработанные на основе отчетности банка и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы в области учета в банке рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность банка
ПК-4 (профессиональные компетенции)	способность на основе описания экономических процессов и явлений, отчетных данных банка строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-5 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности банка различных форм собственности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
ПК-6 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики, отчетности банка о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
ПК-7 (профессиональные компетенции)	способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, данных учета и отчетности банка, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

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 1 зачетных(ые) единиц(ы) 36 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 7 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	
	Тема 1. Правовые, организационные и						

методологические основы учета и отчетности коммерческих банков

7 1 0 0 0

Устный опрос

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
2.	Тема 2. Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций	7	2	0	1	0	Устный опрос
3.	Тема 3. Учет расчетно-кассовых операций	7	3	1	1	0	Письменная работа
4.	Тема 4. Учет собственных средств (капитала) банка	7	4	1	0	0	Устный опрос
5.	Тема 5. Учет депозитных операций банка	7	5	1	1	0	Письменная работа
6.	Тема 6. Учет кредитных операций банка	7	7	0	1	0	Письменная работа
7.	Тема 7. Учет операций банка с ценными бумагами	7	9	1	1	0	
8.	Тема 8. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	11	1	1	0	
9.	Тема 9. Учет имущества банка	7	12	0	1	0	Устный опрос
10.	Тема 10. Учет формирования и использования финансовых результатов деятельности	7	13	1	1	0	
	Тема . Итоговая форма контроля	7		0	0	0	Зачет
	Итого			6	8	0	

4.2 Содержание дисциплины

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

Тема 2. Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций
практическое занятие (1 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 (1 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 (1 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 (1 часа(ов)):

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

Тема 5. Учет депозитных операций банка

лекционное занятие (1 часа(ов)):

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

практическое занятие (1 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

практическое занятие (1 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 (1 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 (1 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 (1 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 (1 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

практическое занятие (1 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 (1 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 (1 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
1.	Тема 1. Правовые, организационные и методологические основы учета и отчетности коммерческих банков	7	1	подготовка к устному опросу	2	Устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
2.	Тема 2. Бухгалтерская и прочая отчетность кредитных организаций	7	2	подготовка к устному опросу	2	Устный опрос
3.	Тема 3. Учет расчетно-кассовых операций	7	3	подготовка к письменной работе	6	Письменная работа
4.	Тема 4. Учет собственных средств (капитала) банка	7	4	подготовка к устному опросу	2	Устный опрос
5.	Тема 5. Учет депозитных операций банка	7	5	подготовка к письменной работе	2	Письменная работа
6.	Тема 6. Учет кредитных операций банка	7	7	подготовка к письменной работе	2	Письменная работа
9.	Тема 9. Учет имущества банка	7	12	подготовка к устному опросу	2	Устный опрос
	Итого				18	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины 'Учет и операционная деятельность в коммерческих банках' 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

Устный опрос , примерные вопросы:

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 и прочая отчетность кредитных организаций

Устный опрос , примерные вопросы:

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

Письменная работа , примерные вопросы:

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

Устный опрос , примерные вопросы:

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

Письменная работа , примерные вопросы:

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

Письменная работа , примерные вопросы:

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

Тема 8. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Тема 9. Учет имущества банка

Устный опрос , примерные вопросы:

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

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к зачету:

Перечень вопросов на экзамен по дисциплине "Учет и операционная деятельность в коммерческих банках":

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. Обратная 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.
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. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях: Учебное пособие (СПО) / Бондарева Т.Н. - Рн/Д:Феникс, 2014. - 235 с. ISBN 978-5-222-22002-3
<http://znanium.com/bookread2.php?book=908866>
3. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / 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>
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 "Учет и операционная деятельность в коммерческих банках" 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 оборудование 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):

Юсупова Л.М. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Кох И.А. _____

"__" _____ 201__ г.