

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
Дербентский филиал Общества с ограниченной ответственностью
«Азербайджанский Государственный Экономический Университет»

Утверждаю
Ректор, профессор
_____ Мурадов А.Д.
« ____ » _____ 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОП.08 Организация бухгалтерского учета в банках

Специальность
38.02.07 Банковское дело

Квалификация
специалист банковского дела

Программа подготовки
базовая

Форма обучения
очная

Рецензент: доцент, кандидат экономических наук Шахбанов Ш.А.

Рабочая программа предназначена для преподавания общепрофессиональной дисциплины базовой части профессионального цикла студентам очной формы обучения по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Рабочая программа составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 28.07.2014 г. № 837.

Составитель _____ Магомедова Э.А.
(подпись)

Содержание

| | стр. |
|---|------|
| 1. Цель и задачи освоения дисциплины | 4 |
| 2. Место дисциплины в структуре ППСЗ | 4 |
| 3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины | 4 |
| 4. Структура и содержание дисциплины | 5 |
| 4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы | 5 |
| 4.2. Тематический план учебной дисциплины | 5 |
| 4.3. Содержание разделов дисциплины | 6 |
| 4.4. Практические занятия (семинары) | 7 |
| 4.5. Самостоятельное изучение разделов (тем и вопросов) дисциплины | 7 |
| 5. Образовательные технологии | 8 |
| 5.1. Интерактивные образовательные технологии | 8 |
| 6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | 8 |
| 7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины | 11 |
| 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины | 12 |

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины: изучить задачи и принципы, на которых построены правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, раскрыть основное содержание бухгалтерского учета в банках.

Задачи освоения дисциплины:

- приобретение системы знаний о бухгалтерском учете как одной из функций деятельности кредитной организации;
- изучение законодательных и нормативных документов по регулированию бухгалтерского учета, финансовой отчетности кредитной организации;
- изучение ведения подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета банковских операций.

2. Место дисциплины в структуре ПССЗ

Учебная дисциплина «Организация бухгалтерского учета в банках» является общепрофессиональной дисциплиной профессионального цикла базовой части ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах: бухгалтерский учет, экономика организации, банковское дело.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при прохождении преддипломной практики и разработке выпускной квалификационной работы.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Специалист банковского дела должен обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые меры и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

Специалист банковского дела должен обладать профессиональными компетенциями, соответствующими основным видам профессиональной деятельности:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание.

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;
- присваивать номера лицевым счетам;
- составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

- задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;
- основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;
- характеристику документов синтетического и аналитического учета;
- краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;
- функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы | Объем часов |
|--|-------------|
| Максимальная учебная нагрузка (всего) | 134 |
| Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего) | 92 |
| в том числе: | |
| лекции (Л) | 52 |
| лабораторные работы (ЛР) | - |
| практические занятия (ПЗ) | 40 |
| контрольные работы (КР) | - |
| курсовая работа (проект) (К/р) <i>(если предусмотрено)</i> | - |
| Самостоятельная работа обучающегося (СР) (всего) | 36 |
| в том числе: | |
| самостоятельная работа над курсовой работой (проектом) <i>(если предусмотрено)</i> | - |
| выполнение индивидуального проекта <i>(если предусмотрено)</i> | - |
| реферат | 12 |
| составление плана презентации | 12 |
| внеаудиторная самостоятельная работа | 12 |
| Консультации (К) | 6 |
| <i>Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачета</i> | |

4.2. Тематический план учебной дисциплины

| № раздела | Наименование разделов | Количество часов | | | | |
|---------------|---|------------------|----------------------|-----------|----------|-------------------------|
| | | Всего | Аудиторная работа | | | Внеауд. работа СР |
| | | | Л | ПЗ | К | |
| 1 | Организация бухгалтерской работы в кредитных организациях | 50 | 28 | 10 | 2 | 10 |
| 2 | Учет внутрибанковских операций | 84 | 24 | 30 | 4 | 26 |
| Итого: | | 134 | 52 | 40 | 6 | 36 |

4.3. Содержание разделов дисциплины

| № раз- дела | Наименование раздела | Содержание раздела | Форма текущего контроля |
|-------------------|--|---|---|
| 1 | Организация бухгалтерской работы в кредитных организациях. | Основы организации бухгалтерского учета в банках. Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках, его нормативно-правовое регулирование. Принципы и задачи организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках. Должностные обязанности главного бухгалтера и других работников бухгалтерской службы. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и принципы его построения. Аналитический и синтетический учет в банках. Понятие аналитического и синтетического учета. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета. Формы аналитического учета. Формы синтетического учета. | Тестирование. Творческие задания – доклады. Фронтальный опрос. |
| 2 | Учет внутрибанковских операций | Учет основных средств. Учет нематериальных активов. Учет материальных запасов банка. Учет срочных операций. Характеристика срочных операций. Понятие кассовой и срочной сделки. Организация аналитического и синтетического учета требований и обязательств по наличным и срочным сделкам. Учет нерезализованных курсовых разниц по переоценке инвалюты, драгоценных металлов и ценных бумаг. Бухгалтерская и финансовая отчетность. Основные требования и правила составления и предоставления бухгалтерской отчетности. Текущая бухгалтерская отчетность. | Творческие задания – презентации. Тестирование. Самостоятельная работа. |

| | | |
|--|--|--|
| | Финансовая отчетность кредитных организаций. | |
|--|--|--|

4.4. Практические занятия (семинары)

| № занятия | № раздела | Наименование работы | Кол-во часов |
|-----------|-----------|---|--------------|
| 1 | 1 | Основы организации бухгалтерского учета в банках. | 2 |
| 2 | 1 | Содержание плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. | 4 |
| 3 | 1 | Ведение аналитического и синтетического учета, книги регистрации лицевых счетов. | 4 |
| 4 | 2 | Составление сальдовых ведомостей по балансовым и внебалансовым счетам. | 6 |
| 5 | 2 | Учет и оформление операций по поступлению, выбытию и начислению амортизации основных средств. | 4 |
| 6 | 2 | Учет и оформление операций по поступлению, выбытию и начислению амортизации нематериальных активов. | 4 |
| 7 | 2 | Составление бухгалтерских проводок по поступлению и отпуску материалов. | 4 |
| 8 | 2 | Составление бухгалтерских проводок по наличным и срочным сделкам. | 4 |
| 9 | 2 | Составление оборотной ведомости банка. | 4 |
| 10 | 2 | Составление ежедневного баланса банка. | 4 |
| | | Итого: | 40 |

4.5. Самостоятельное изучение разделов (тем и вопросов) дисциплины

| № раздела | Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение | Кол-во часов |
|-----------|---|--------------|
| 1 | Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16.07.2012г. N 385-П. | 2 |
| 1 | Учетная политика регионального банка. | 4 |
| 1 | Нематериальные активы банка. | 4 |
| 2 | Учет переоценки основных средств банка. | 4 |
| 2 | Кассовые сделки, форвардные сделки с аутрайтом и опционом, сделки СВОП. | 6 |

| | | |
|---|--|-----------|
| 2 | Порядок проведения инвентаризации материальных ценностей и отражение ее результатов в учете банка. | 6 |
| 2 | Автоматизация учета и отчетности в банках. | 4 |
| 2 | МСФО в России: особенности перехода и практика применения. | 6 |
| | Итого: | 36 |

5. Образовательные технологии

При изучении дисциплины применяются следующие образовательные технологии:

- технология обучения в малой группе;
- технология анализа конкретных ситуаций (кейс-метод);
- технология проблемного обучения (проблемная лекция, лекция - дискуссия).

5.1 Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях

| Вид занятия (Л, ПР) | Используемые интерактивные образовательные технологии | Кол-во часов |
|---------------------|--|--------------|
| Л | Лекция – дискуссия, лекция - презентация, лекция – беседа, проблемная лекция. | 10 |
| ПР | Технология обучения в малой группе, технология анализа конкретных ситуаций (кейс-метод), творческие задания – презентации и доклады. | 10 |
| Итого: | | 20 |

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

6.1 Тесты для текущего контроля и промежуточной аттестации

- 1) Какие из перечисленных счетов входят в состав главы А Плана счетов?
 - а) ценные бумаги для продажи на комиссионных началах;
 - б) ценные бумаги клиентов по брокерским договорам;
 - в) средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.
- 2) Какие из перечисленных счетов входят в состав главы В Плана счетов?
 - а) имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг;
 - б) реализация (выбытие) имущества банков;
 - в) другое имущество переданное в аренду.

3) На активных счетах Плана счетов учитывается:

- а) размещение средств банка и его клиентов;
- б) привлечение средств банка и его клиентов.

4) Счета первого порядка предназначены для применения:

- а) в укрупненном балансе банка;
- б) в отчетном балансе банка;
- в) в детализированном балансе банка.

5) Счета второго порядка должны использоваться:

- а) в отчетном балансе банка;
- б) в укрупненном балансе банка;
- в) в детализированном балансе банка.

6) Для каких целей используются в банках лицевые счета?

- а) для ведения аналитического учета;
- б) для ведения синтетического учета;

в) для контроля соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета.

7) В Платежном документе бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены:

- а) как только активные или как только пассивные;
- б) как активные или пассивные или парные;
- в) как только активные или как только пассивные либо без признака счета;
- г) как только активные или как только пассивные либо транзитные.

8) Счета синтетического учета могут вестись банком:

- а) только в рублях;
- б) в иностранной валюте и в рублях;
- в) только в иностранной валюте.

9) Какой документ из перечня входит в состав группы юридических документов банка и его клиентов?

- а) сводный мемориальный ордер;
- б) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- в) чековая книжка;
- г) баланс.

10) Какой документ является основным документом аналитического учета в коммерческом банке?

- а) платежное поручение;
- б) журнал учета денежной наличности;
- в) таблица лицевого счета;
- г) оборотная ведомость;

11) Какой из перечисленных документов относится к подгруппе бухгалтерских платежных документов?

- а) кассовый план;
- б) авансовый отчет;
- в) платежное требование.

12) Активы принимаются к бухгалтерскому учету:

- а) по фактической стоимости;
- б) по их первоначальной стоимости;
- в) по текущей (справедливой) стоимости .

13) Документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат отражению по счетам кредитной организации

- а) в этот же день;
- б) только после проверки их контролирующим работником;
- в) на следующий день.

14) Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается:

- а) Советом директоров (Правлением);
- б) руководителем службы внутреннего контроля;
- в) в составе учетной политики банка.

15) Как часто банк должен осуществлять инвентаризацию:

- а) ежегодно;
- б) по решению Совета директоров банка в любой момент;
- в) по решению Правительства РФ;
- г) инвентаризация банком не осуществляется.

16) Как часто банком может быть произведена переоценка ОС:

- а) не чаще 1 раза в год, по состоянию на 1 января;
- б) переоценка ОС не осуществляется;
- в) по решению Банка России.

17) В каких случаях происходит изменение первоначальной стоимости ОС:

а) в случае достройки, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки;

- б) не меняется в течение всего срока эксплуатации ОС;
- в) по решению Правительства РФ.

18) В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Данный код является:

- а) трёхзначным;
- б) четырёхзначным;
- в) состоящим не более чем из пяти знаков;
- г) состоящим не менее чем из пяти знаков.

19) Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в:

- а) книгу регистрации открытых счетов;
- б) ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств;
- в) реестр открытых счетов;
- г) юридическое досье.

6.2. Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

- 1) Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках.
- 2) Предмет и метод бухгалтерского учета в банках. Законодательная и нормативная база, регулирующая бухгалтерский учет в банках России.
- 3) Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание.
- 4) Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках.
- 5) Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской информации.

- 6) Состав учетной политики банка и особенности ее формирования.
- 7) Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках.
- 8) Назначение и взаимосвязь аналитического и синтетического учета в кредитных организациях.
- 9) Основные формы аналитического учета, их назначение и краткая характеристика (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка и лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств).
- 10) Основные формы синтетического учета, их назначение и краткая характеристика, порядок их составления и подписания.
- 11) Документооборот кредитной организации.
- 12) Порядок формирования и хранения документов.
- 13) Учет основных средств банка. Поступление и выбытие.
- 14) Начисление амортизации основных средств банка.
- 15) Учет нематериальных активов банка. Поступление и выбытие.
- 16) Начисление амортизации нематериальных активов банка.
- 17) Учет материальных запасов банка.
- 18) Инвентаризация материальных ценностей банка.
- 19) Учет срочных операций. Характеристика срочных операций. Понятие кассовой и срочной сделки.
- 20) Организация аналитического и синтетического учета требований и обязательств по наличным и срочным сделкам.
- 21) Учет нереализованных курсовых разниц по переоценке инвалюты, драгоценных металлов и ценных бумаг.
- 22) Бухгалтерская и финансовая отчетность банка. Основные требования и правила составления и предоставления бухгалтерской отчетности.
- 23) Текущая бухгалтерская отчетность банка.
- 24) Финансовая отчетность кредитных организаций.

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

7.1. Основная литература:

1. Касымовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке : Учебник.2-е изд., перераб. и доп. / С.В. Касымовская , Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. –М.: КНОРУС, 2016. – 380 с.
2. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: Учебное пособие / А.И. Мерцалова. - М.: КНОРУС, 2016. - 256 с.
3. Фетисов, Г.Г. Организация деятельности центрального банка: Учебник.4-е изд., перераб. и доп. / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. – М.: КНОРУС, 2016. - 440 с.

7.2 Дополнительная литература:

1. Быков, В.С. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : Учебник / О.В. Курныкина, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. – М: КНОРУС, 2013. – 360 с.

2. Курныкина, О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебник / О.В. Курныкина, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. - М: КНОРУС, 2013. – 360 с.

7.3 Интернет-ресурсы:

1. Жоголь, Т.В. Бухгалтерский учет в банках: практикум / Т.В. Жоголь. - Пинск: ПолесГУ, 2009.-Режимдоступа:

http://www.zhogol.lepshy.by/uploads/b1/s/4/309/basic/28/772/BUB_Zhogol_TV.pdf

2. Курсов, В.Н. Новое в бухгалтерском учете в коммерческих банка: Учебник / В.Н. Курсов. - М.: ИНФРА-М, 2009. - Режим доступа: <http://mexalib.com/view/27854>

3. Осокина, Т.М. Бухгалтерский учет в банках: Учебник / Т.М. Осокина. М.: МИЭП, 2010. - Режим доступа: <http://www.twirpx.com/file/575631/>

4. Электронно-библиотечная система «КнигаФонд» [Электронный ресурс]. – режим доступа: <http://www.knigafund.ru>

5. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

7.4. Программное обеспечение современных информационно-коммуникационных технологий

Для изучения данной дисциплины необходим целый комплекс технических средств, использующийся как основной элемент для усвоения практического материала, умения использовать технические средства в работе. Необходимым и обязательным средством является персональный компьютер современной конфигурации при наличии современного программного компьютерного обеспечения – Windows, Microsoft Word, Microsoft Excel, MS Power Point – версии не ниже 2010 года, СПС «Консультант Плюс», Internet Explorer 6.0 и выше.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Реализация учебной дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках» требует наличия учебной аудитории с мультимедийным устройством для демонстрации презентаций и видеофрагментов.

Для успешного освоения дисциплины необходимо использовать комплект банковских документов, методические пособия для решения ситуационных задач и практических работ.