



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Финансы и кредит)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

Кур-

(подпись)

И. В. Курникова

« 01 » сентября 20 21 г.

Рабочая программа дисциплины

Учет и операционная деятельность в банках

Уровень высшего образования:	бакалавриат
Квалификация выпускника:	бакалавр
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы:	Финансы и кредит



1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» являются: приобретение студентами знаний и навыков в области организации и проведения бухгалтерского и управленческого учёта в банке, необходимых и достаточных для дальнейшей практической работы в кредитно-банковской сфере.

Основные задачи курса:

- 1) определение основного содержания, принципов и метода бухгалтерского учёта в коммерческом банке;
- 2) приобретение представлений о ведении аналитического и синтетического учёта в коммерческом банке при осуществлении различного рода банковских операций;
- 3) ознакомление с банковской документацией, используемой в бухгалтерском учёте коммерческого банка;
- 4) овладение практическими навыками по учёту и оформлению различных банковских операций, в том числе расчётных, пассивных, ссудных, кассовых операций, внутрибанковских общехозяйственных операций, операций с ценными бумагами банка, операций в национальной и иностранной валюте;
- 5) умение учитывать доходы, расходы и прибыль банка, а также оценивать их по полученным данным бухгалтерского учёта;
- 6) ознакомление с основами банковского аудита;
- 7) воспитание ответственности за последствия принимаемых решений.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Учет и операционная деятельность в банках» является факультативом. Студент, приступающий к изучению дисциплины, должен обладать знаниями, умениями, навыками/опытом практической деятельности, полученными ранее в ходе изучения дисциплин: банковское дело, бухгалтерский учет. Для успешного освоения дисциплины обучающийся должен:

знать основные типы экономических субъектов и их функции, основные финансовые показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций их взаимосвязь и методы расчета, роль Центрального банка в регулировании деятельности кредитных организаций, понятие и основные блоки банковской системы страны, сущность и природу денежных, финансовых, кредитных и валютных отношений, основы организации деятельности коммерческого банка;

уметь оценивать основные финансовые показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций, самостоятельно находить значения данных показателей на официальных сайтах и статистических сборниках для анализа их динамики, оценивать значимость каждого показателя и необходимость регулирования;

владеть навыками по углублению приобретенных знаний и умений.

Успешное освоение данной дисциплины будет способствовать готовности студентов к освоению дисциплины Анализ деятельности банка. Дисциплина «Учет и операционная деятельность в банках» служит также фундаментом для прохождения преддипломной практики.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина

В результате освоения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» формируются следующие компетенции:

ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.



ПК-8 Способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии

3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с формируемыми компетенциями

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- закономерности функционирования системы регулирования и контроля Банком России деятельности кредитных организаций посредством установления правил составления и предоставления банковской отчетности;
- понятие и значение банковской отчетности для основных экономических субъектов;
- основные особенности составления банковской отчетности по российским стандартам и отчетности, составленной с учетом требований МСФО;
- нормативно-правовую базу составления банковской отчетности и представления ее в Банк России;
- классификацию форм отчетности, их основные характеристики;
- методы и правила составления банковской отчетности, основные требования, предъявляемые к структуре форм банковской отчетности, порядку и срокам ее представления в Банк России.

Уметь:

- выявлять проблемы и нарушения в области составления банковской отчетности и ее представления в Банк России;
- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые показатели, необходимые для составления форм банковской отчетности;
- составлять бухгалтерские проводки для учета всех операций коммерческого банка;
- использовать источники финансовой информации о деятельности российских кредитных организаций;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитной организации;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных задач в области проведения бухгалтерского учета в коммерческом банке.

Иметь:

- навыки сбора, обработки и анализа данных о финансовом состоянии кредитной организации, ее деятельности на основании форм банковской отчетности;
- навыки расчета и анализа финансовых показателей и нормативов, характеризующих финансовое состояние кредитной организации, на основании использования данных форм банковской отчетности;
- навыки самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений в области осуществления учета операций коммерческого банка;
- навыки проведения исследований в области учета и операционной деятельности банка.

4. Объем и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 1 зачетную единицу, 36 часов.

4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа

Объем иной контактной работы и самостоятельной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
Финансы и кредит

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)
			Занятия лекцион- ного типа	Занятия семинар- ского типа	Формы промежуточной аттестации
1.	Вводный. Основы учета и операционной техники в коммерческом банке	7		6	Устный опрос: собеседование, коллоквиум; тесты, доклады
2.	Правила и методики осуществления бухгалтерского учета в коммерческом банке	7		10	Устный опрос: собеседование, доклады, расчетно- аналитические задания; контрольная работа, кейсы, ситуационные задачи
3	Заключительный. Банковская отчетность. Организация аудита банковских операций	7		2	Устный опрос: собеседование; кейсы, расчетно-аналитические задания; контрольная работа, проверка аналитического отчета
Итого за семестр:				16	Зачет
Итого по дисциплине:				16	

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очно- заочной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очно-заочной форме обучения)
			Занятия лекцион- ного типа	Занятия семинар- ского типа	Формы промежуточной аттестации
1.	Вводный. Основы учета и операционной техники в коммерческом банке	7		6	Устный опрос: собеседование
2.	Правила и методики осуществления бухгалтерского учета в коммерческом банке	7		10	Устный опрос: собеседование, доклады, расчетно-аналитические задания; контрольная работа, кейсы, ситуационные задачи
3	Банковская отчетность. Организация аудита банковских операций	7		2	Устный опрос: собеседование; кейсы, расчетно-аналитические задания; контрольная работа
Итого за семестр:				16	Зачет
Итого по дисциплине:				16	

4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

Введение

Предмет и задачи дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках».

Основные разделы курса, их характеристика, предмет изучения.

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УЧЕТА И ОПЕРАЦИОННОЙ ТЕХНИКИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Тема 1. Предмет и задачи курса

• Сущность и назначение бухгалтерского учёта в банках. Предмет и метод бухгалтерского учёта и операционной техники в банках. Принципы бухгалтерского учёта в банках. Основы организации бухгалтерского учёта в банках. Законодательные и нормативные документы,



определяющие порядок ведения бухгалтерского учёта и составления отчётности в банках. Основные направления развития бухгалтерского учёта в банках.

Тема 2. Основы организации бухгалтерского учёта в банках

- План счетов бухгалтерского учёта в коммерческих банках. Баланс банка и принципы его построения. Балансовые счета. Внебалансовые счета. Активные и пассивные счета. Построение номенклатуры счетов баланса. Характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков.

Тема 3. Аналитический и синтетический учёт в банках

- Понятие аналитического и синтетического учёта в банках. Аналитический учёт. Основные формы аналитического учёта: лицевые счета, бухгалтерские журналы, ведомость остатков, ведомости размещённых и привлечённых средств.

- Основные формы синтетического учёта: балансы, оборотные ведомости. Цели и назначение синтетического учёта. Основные направления анализа ликвидности, кредитных рисков, доходов и расходов банка, банковской прибыли на основе его баланса. Оперативный учёт в банках.

Тема 4. Документация и документооборот в банках. Организация внутрибанковского контроля

- Понятие банковской документации и виды банковских документов. Банковские и клиентские документы. Кассовые документы. Мемориальные документы и документы, используемые для учёта по внебалансовым счетам. Основные реквизиты кассовых мемориальных документов. Требования стандартизации и унификации документов. Электронные документы на магнитных носителях. Организация документооборота по приходным и расходным кассовым операциям. Особенности документооборота по безналичным расчётам и межбанковским корреспондентским отношениям

- Понятие внутрибанковского контроля. Его значение в деятельности банка. Организация внутрибанковского контроля и аудита.

РАЗДЕЛ 2. ПРАВИЛА И МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Тема 5. Учёт и оформление расчётных операций

- Порядок открытия, ведения и закрытия расчётных и текущих счетов клиентов. Очередность платежей. Учёт и оформление расчётов платёжными поручениями, требованиями-поручениями, чеками, аккредитивами. Прочие формы расчётов. Учёт и оформление межбанковских расчётов. Расчёты коммерческих банков с Банком России. Учёт и оформление расчётов Банка России через РКЦ. Учёт и оформление расчётов коммерческих банков по прямым корреспондентским отношениям. Учёт расчётов и филиалами. Клиринговые расчёты. Межбанковские зачёты. Межотраслевые зачёты.

Тема 6. Учёт и оформление пассивных операций

- Учёт и оформление операций по формированию уставного фонда. Учёт прочих собственных средств. Учёт депозитных операций. Учёт и оформление прочих пассивных операций и привлечённых ресурсов.

- Порядок начисления, выплаты и учёта процентов по привлечённым ресурсам.

Тема 7. Учёт ссудных операций

- Порядок открытия и функционирования ссудных счетов. Учёт выдачи и погашения ссуд клиентам банка – предприятиям и организациям. Учёт выдачи и погашения кредитов населению и предпринимателям без образования юридического лица. Учёт валютных кредитов. Учёт пролонгированных и просроченных кредитов. Формирование, движение и расходование резерва на покрытие потерь от кредитных рисков. Учёт и отчётность по резервам. Отчётность по ссудным операциям.



Тема 8. Учёт и оформление кассовых операций

• Организация кассовой работы. Документооборот и учёт операций по приёму и выдаче наличных денег. Порядок сверки и заключения операций одной кассы. Вечерние кассы и инкассирование выручки. Хранение и учёт ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой).

РАЗДЕЛ 3. БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ. ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Тема 13. Бухгалтерская и финансовая отчётность банка

• Виды бухгалтерской отчётности банков. Текущая бухгалтерская отчётность. Годовые бухгалтерские отчёты коммерческих банков. Содержание и характеристика основных форм годовой отчётности банков.

• Финансовая отчётность коммерческих банков. Проблемы перехода на международные стандарты (принципы) бухгалтерского учёта в коммерческих банках.

• Анализ финансовой отчётности коммерческого банка.

Тема 14. Основы банковского аудита

• Понятие банковского аудита. Цели и задачи банковского аудита.

• Методы и стандарты банковского аудита, постановки бухгалтерского учёта в коммерческом банке.

• Аудит кассовых операций. Аудит ссудных операций. Аудит операций с ценными бумагами. Аудит операций в иностранной валюте.

• Аудит прочих активных и пассивных операций. Аудит фондов коммерческого банка. Аудит внутрибанковских операций.

• Аудит доходов, расходов. Формирования и использования прибыли банка.

5. Образовательные технологии

При изучении курса используются традиционные и инновационные технологии обучения. При проведении занятий по курсу используются следующие технологии:

- игровые технологии (деловые игры, игровое моделирование);
- кейс-технологии (разработка и решение кейсов);
- информационные технологии: смешанного обучения, мультимедиа, визуализации (презентационная графика, виртуальная экскурсия), мобильные и интерактивные информационные технологии.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Для самостоятельной работы студентов им необходимо изучить План счетов коммерческого банка, который представлен в свободном доступе в СПС «Консультант-Плюс».

Студентам необходимо самостоятельно решить задачи из сборника задач, представленного в Приложении 1 к данной рабочей программе.

7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные средства для текущего контроля:

- устный опрос на практических занятиях: собеседование, коллоквиум;
- письменные работы: тесты, контрольные работы; расчетно-аналитические задания;
- технические средства контроля (компьютерное тестирование).

Оценочные средства для промежуточного контроля

- устный опрос на практических занятиях: коллоквиум;
- письменные работы: контрольные работы, рефераты.

Оценочные средства для итогового контроля: устный зачет по дисциплине.

Подробная характеристика оценочных средств представлена в Приложении 2.



8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Арская, Е. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Е. В. Арская, М. С. Сероштан, Л. В. Усатова. - М.: Дашков и Ко, 2011. - 391 с. - 978-5-394-01050-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=83322>
2. Золотова, Е. А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: учеб. пособие / Е. А. Золотова. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 208 с. - 978 5 279 03418 5; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=59705>
3. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие / Ю. С. Масленченков. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 400 с. - 5-238-00576-8. То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531>
4. Чернышева, Е. Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях. Учебно-методический комплекс / Е. Н. Чернышева. - М.: Евразийский открытый институт, 2010. - 136 с. - 978-5-374-00323-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90816>

Дополнительная литература:

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
3. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 25.12.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
4. Об оценке экономического положения банков (вместе с Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка) : Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (ред. от 03.05.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
5. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У // СПС «КонсультантПлюс».
6. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями: Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2016 N 178-И (ред. от 10.10.2017) // СПС «КонсультантПлюс».
7. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 12.11.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
8. Положение об обязательных резервах кредитных организаций (утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П) (ред. от 13.11.2017) // СПС «КонсультантПлюс».
9. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (ред. от 27.11.2018) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") // СПС «КонсультантПлюс».
10. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 29.01.2018 N 630-П) // СПС «КонсультантПлюс».



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
Финансы и кредит

11. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П) (ред. от 27.11.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
12. Банки и банковские операции: Учеб. для вузов / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002.
13. Курныкина, О. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник / О. В. Курныкина, Т. Н. Нестерова, Н. Э. Соколинская .— М. : Кнорус, 2013 .— 360 с .— (Бакалавриат) .— ISBN 978-5-406-02745-5.
14. Организация деятельности центрального банка: учебник. / Г.Г.Фетисов, О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, под общ. ред. Г.Г.Фетисова. – М. КНОРУС, 2007. – 432 с.
15. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке : учебное пособие для студентов / М. А. Поморина .— М. : Кнорус, 2013 .— 375 с .— (Бакалавриат) .— ISBN 978-5-406-01935-1
16. Управление, анализ, планирования в основных процессах инвестиционно-функциональной и надзорной политики банковской системы. / Под ред. В.И.Видяпина, К.Р. Тагирбекова. – М.: Кучково поле; Ассоциация «Военная книга», 2007. – 695 с.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет» <https://uni.ivanovo.ac.ru>
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (информационно-аналитические материалы) www.cbr.ru/analytics/standart_system/
3. Официальный сайт Московской Межбанковской валютной биржи www.micex.ru
4. Официальный сайт Госкомстата России www.gks.ru
5. Электронный словарь www.glossary.ru

Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru
2. Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru>
3. Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
4. справочная правовая система «КонсультантПлюс»

Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows, пакет офисных программ Microsoft Office и(или) LibreOffice, интернет-браузер Microsoft Edge и(или) Yandex Browser.

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения аудиторных занятий лекционного типа по дисциплине «Учет и операционная деятельность в банках» требуются:

- учебные аудитории с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;
- демонстрационное оборудование;
- учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации: электронные пособия (презентации) и печатные пособия (таблицы, схемы).

Для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине «Учет и операционная деятельность в банках» требуются:

- учебные аудитории с комплектом специализированной учебной мебели и техническими



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
Финансы и кредит

средствами обучения.

Для обеспечения самостоятельной работы студентов требуется *помещение для самостоятельной работы*, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
Финансы и кредит

Автор рабочей программы дисциплины: доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, кандидат экономических наук, доцент Шекишьева Светлана Владимировна

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

«_31_» __августа__ 20_21_г., протокол №_1_

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ И. В. Курникова
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия
(подпись)