

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС

Факультет экономики и финансов

Кафедра финансов и кредита

**АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ
ДИСЦИПЛИНЫ**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКОМ
БАНКЕ**

Б1. В. ДВ.03.02

краткое наименование дисциплины – БУ в КБ
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль): «Финансы и кредит»

квалификация: Бакалавр

формы обучения: очная, заочная

Год набора — 2020

Автор – составитель:

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита СИУ – филиала
РАНХиГС А.В. Гришанова

Новосибирск, 2019

Цель освоения дисциплины:

Сформировать компетенцию, необходимую при осуществлении профессиональной деятельности - способность, анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы деятельности организации, оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности

План курса:

Раздел 1. Основные положения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Тема 1.1. Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях, план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, аналитический и синтетический учет, документация и документооборот;

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. Предмет и задачи бухгалтерского учета. Основные принципы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Метод бухгалтерского учета и его элементы. Банковский баланс и принципы его построения.

Тема 1.2. Принципы организации учетно-операционной работы в кредитных организациях.

Организационная структура бухгалтерии кредитной организации.

Документация и документооборот в кредитной организации. Банковские и клиентские документы. Кассовые и мемориальные документы.

Организация рабочего и операционного дня в бухгалтерии.

Порядок оформления исправительных записей бухгалтерского учета.

Порядок формирования мемориальных документов и их сверка с балансом кредитной организации. Внутрибанковский контроль.

Тема 1.3. Организация и учет при различных формах безналичных расчетов.

Учет и оформление расчетных операций, учет операций с банковскими картами, учет средств бюджетов различных уровней.

Принципы организации безналичных расчетов.

Порядок открытия счетов клиентам кредитной организации. Договор банковского счета. Основные формы безналичных расчетов, применяемые в кредитных организациях.

Порядок бухгалтерского учета при действующих формах безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо.

Тема 1.4. Учет межбанковских расчетов.

Понятие и сущность корреспондентских отношений. Счета «ЛОРО» и «НОСТРО». Организация расчетов через корреспондентскую сеть ЦБ РФ. Порядок открытия корреспондентского счета (субсчета) в РКЦ кредитными организациями и филиалами кредитной организации. Очередность списания средств с корреспондентского счета (субсчета) в РКЦ. Порядок проведения расчетов через корреспондентский счет в РКЦ при недостаточности или отсутствии средств на счете.

Организация межбанковских расчетов. Договор о прямых межбанковских

корреспондентских отношениях. Учет операций по прямым корреспондентским счетам кредитных организаций.

Организация внутрибанковских, межфилиальных расчетов. Учет операций перераспределения средств между головной организацией и ее филиалами. Отражение операций в бухгалтерском учете по межфилиальным расчетам при совпадении и несовпадении даты списания средств со счета клиента с датой перечисления платежа.

Раздел 2. Учет капитала и расчетно-кассовых операций.

Тема 2.1. Учет и оформление кассовых операций.

Понятие наличных денежных средств. Лимит кассы. Порядок кассового обслуживания кредитной организации в РКЦ. Порядок работы приходной, расходной кассы, кассы пересчета, вечерней кассы, денежного хранилища, службы инкассации.

Аналитический и синтетический учет наличных денежных средств. Учет денежных средств в кассе вне кассового узла. Денежные средства в пути.

Практическое занятие. Работа с документами Коммерческого банка.

Тема 2.2. Учет операций кредитных организаций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.

Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов и природных драгоценных камней. Учет операций с драгоценными металлами. Учет операций по покупке-продаже драгоценных металлов и природных драгоценных камней, находящихся в слитках и камнях. Порядок переоценки счетов по учету драгоценных металлов и природных драгоценных камней. Учет операций по движению монет из драгоценных металлов.

Тема 2.3. Учет привлеченных средств кредитной организации.

Учет депозитов и прочих привлеченных средств. Организация и порядок работы по депозитам клиентов кредитной организации. Срочные депозиты. Депозиты до востребования. Учет депозитарных операций.

Учет депозитов юридических лиц. Учет депозитных сертификатов.

Учет депозитов физических лиц. Учет операций со сберегательными сертификатами.

Порядок начисления и отражения в учете процентов по депозитным счетам клиентов кредитной организации.

Учет выпущенных банками векселей.

Порядок создания, регулирования размера и учета фонда обязательных резервов.

Тема 2.4. Учет собственных средств кредитной организации.

Условия регистрации кредитной организации. Требования ЦБ РФ к минимальному размеру уставного капитала при регистрации кредитной организации. Открытие корреспондентского счета для учредительных взносов. Получение лицензии кредитной организацией.

Учет уставного капитала и фондов.

Порядок учета взносов в уставный капитал акционерного банка. Порядок учета взносов в уставный капитал паевого банка.

Учет операций по уменьшению уставного капитала. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров. Учет операций по начислению и выплате дивидендов. Увеличение уставного капитала кредитной организации путем капитализации дивидендов, путем капитализации прочих собственных средств.

Порядок формирования и учет добавочного капитала.

Порядок формирования и учет использования резервного фонда, фондов

специального назначения, фондов накопления и др.

Раздел 3. Бухгалтерский учет активных операций банка.

Тема 3.1. Организация и порядок учета кредитных операций.

Принципы банковского кредитования. Классификация банковских кредитов. Порядок предоставления кредитов клиентам банка. Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств. Учет краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов. Учет кредитования в форме открытой кредитной линии и в виде «овердрафта». Учет обеспечения по кредитам: залог, поручительство, банковская гарантия. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам. Порядок начисления и отражения в учете процентов по предоставленным кредитам. Учет просроченной задолженности по кредитам. Учет просроченных процентов по кредитам. Порядок списания безнадежной задолженности по кредитам. Банковская гарантия.

Тема 3.2. Организация и порядок учета активных операций с ценными бумагами.

Общее понятие ценных бумаг. Эмиссионные ценные бумаги. Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Учет операций с ценными бумагами.

Учет операции по покупке-продаже государственных ценных бумаг. Учет вложений в долговые обязательства. Учет вложений в акции. Операции по учету векселей. Переоценка ценных бумаг.

Порядок создания и учет резервов под обесценение ценных бумаг.

Тема 3.3. Учет нетрадиционных банковских операций.

Основные виды нетрадиционных операций, проводимых кредитными организациями.

Учет факторинговых и форфейтинговых операций. Создание и учет резерва по факторинговым операциям. Учет лизинговых операций. Учет операций доверительного управления.

Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:

для очной формы обучения

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1.	Основные положения бухгалтерского учета в кредитных организациях.	
Тема 1.1.	Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях	Эссе
Тема 1.2.	Принципы организации учетно-операционной работы в кредитных организациях.	Опрос
Тема 1.3.	Организация и учет при различных формах безналичных расчетов.	Эссе
Тема 1.4	Учет межбанковских расчетов.	Кейс
Раздел 2	Учет капитала и расчетно-кассовых операций.	
Тема 2.1	Учет и оформление кассовых операций.	Доклад
Тема 2.2.	Учет операций кредитных организаций с	Практическое задание

	драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.	
Тема 2.3.	Учет привлеченных средств кредитной организации	Доклад
Тема 2.4.	Учет собственных средств кредитной организации.	Опрос
Раздел 3.	Бухгалтерский учет активных операций банка	
Тема 3.1.	Организация и порядок учета кредитных операций.	Результат самостоятельной работы
Тема 3.2.	Организация и порядок учета активных операций с ценными бумагами.	Доклад
Тема 3.3.	Учет нетрадиционных банковских операций.	Кейс

для заочной формы обучения

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1.	Основные положения бухгалтерского учета в кредитных организациях.	
Тема 1.1.	Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях	Результат самостоятельной работы
Тема 1.2.	Принципы организации учетно-операционной работы в кредитных организациях.	Тестирование
Тема 1.3.	Организация и учет при различных формах безналичных расчетов.	Результат самостоятельной работы
Тема 1.4.	Учет межбанковских расчетов.	Тестирование
Раздел 2	Учет капитала и расчетно-кассовых операций.	
Тема 2.1	Учет и оформление кассовых операций.	Результат самостоятельной работы
Тема 2.2.	Учет операций кредитных организаций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.	Тестирование
Тема 2.3.	Учет привлеченных средств кредитной организации	Тестирование
Тема 2.4.	Учет собственных средств кредитной организации.	Ситуационные задания
Раздел 3.	Бухгалтерский учет активных операций банка	
Тема 3.1.	Организация и порядок учета кредитных операций.	Ситуационные задания
Тема 3.2.	Организация и порядок учета активных операций с ценными бумагами.	Результат самостоятельной работы
Тема 3.3.	Учет нетрадиционных банковских операций.	Ситуационные задания

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой.

Основная литература:

1. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) [Электронный ресурс] : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Электрон. дан. - Москва : Юрайт, 2016. — 338 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). - Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт». — Режим доступа : <https://www.biblio-online.ru/book/E9E541BA-13FB-4060-B119-FDAD2A452EBE>, требуется авторизация (дата обращения : 20.08.2016). — Загл. с экрана.

2. Букирь, М. Я. Облигации. Бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М. Я. Букирь. — Электрон. дан. — Москва : ЦИПСИР, 2012. — 280 с. — Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209625>, требуется авторизация (дата обращения : 20.08.2016). — Загл. с экрана. — То же [Электронный ресурс]. - Доступ из ЭБС «IPRbooks». — Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/10536>, требуется авторизация (дата обращения : 20.08.2016). — Загл. с экрана.