



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
СОЧИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
в г. Анапе Краснодарского края

Кафедра управления, экономики и социально-гуманитарных дисциплин

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной
работы студентов по дисциплине

Б1.В.16 Бухгалтерский учёт и операционная деятельность в банках

38.03.01 «Экономика»

Уровень подготовки – бакалавриат

Форма обучения – очная/заочная

Анапа, 2020

Бухгалтерский учёт и операционная деятельность в банках: методические указания по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы студентов очной и заочной форм обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

В методических указаниях рассматриваются цели, задачи, тематический план изучения дисциплины. Представлены тематика практических (семинарских) занятий, примерная тематика докладов, задания для самостоятельной работы студента, вопросы к экзамену, библиографический список основной и дополнительной литературы.

Содержание

Введение.....	4
Планы практических занятий и образовательные технологии.....	6
Методические рекомендации по подготовке к семинару.....	16
Примерные темы докладов по дисциплине «Бухгалтерский учёт и операционная деятельность в банках».....	20
Примерная тематика контрольных работ.....	22
Требования к выполнению докладов и контрольных работ.....	23
Тестовые задания для самопроверки.....	24
Примерные вопросы для подготовки к экзамену.....	30
Методические рекомендации при подготовке к экзамену.....	32
Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	34

Введение

Целью освоения учебной дисциплины «Бухгалтерский учёт и операционная деятельность в банках» является: получение студентами знаний по организации бухгалтерского учета в банках, ознакомление с принципами бухгалтерского учета и операционной деятельности в банке, изучение методики отражения в бухгалтерском учете банка основных банковских операций.

Для достижения данной цели студенты должны овладеть знаниями, умениями и навыками, определяемыми программой курса «Бухгалтерский учёт и операционная деятельность в банках». Дисциплина изучается один семестр.

Задачи изучения дисциплины:

- изучение основ организации бухгалтерского учета в коммерческом банке,
- ознакомление с принципами операционной деятельности в банке,
- изучение методики отражения в бухгалтерском учете коммерческого банка основных банковских операций;
- освоение порядка формирования банковской отчетности.

Практические и семинарские занятия учебной дисциплины «Бухгалтерский учёт и операционная деятельность в банках» предназначены для более детальной проработки сложных тем учебного курса. Они помогают понять теоретический материал, увидеть возможность его применения для решения конкретных практических проблем и ситуаций, возникающих в работе экономистов.

Для эффективной работы необходимо иметь специальную тетрадь для выполнения практических заданий и подготовки к семинарским занятиям. Эта тетрадь по мере выполнения заданий периодически проверяется преподавателем для последующей комплексной аттестации студента по дисциплине «Бухгалтерский учёт и операционная деятельность в банках».

Целью практических (семинарских) занятий является закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в ходе самостоятельной работы над конкретными темами. При подготовке к семинарским занятиям необходимо:

- 1) внимательно ознакомиться с тематикой семинара;
- 2) прочесть конспект лекции по теме, изучить рекомендованную литературу;
- 3) составить краткий план ответа на каждый вопрос семинарского занятия;
- 4) подготовить доклад или сообщение;
- 5) проверить свои знания, отвечая на вопросы для самопроверки.

При подготовке к занятию студенту рекомендуется изучить вопросы, которые выносятся на обсуждение на занятии и вопросы для самостоятельного изучения по данной теме, выполнить домашнее задание, оформить словарь понятий. По желанию подготовить доклад или доклад.

Эффективность усвоения студентами дисциплины «Бухгалтерский учёт и операционная деятельность в банках» обеспечивается системой текущего и итогового контроля. Текущий контроль осуществляется, главным образом, в ходе проведения семинарских, практических занятий по соответствующим темам и обеспечивает проверку работы каждого студента по усвоению знаний,

приобретению умений. Итоговый контроль, согласно учебному плану, осуществляется посредством экзамена по итогам обучения в течение семестра.

Планы практических занятий и образовательные технологии

Практическое занятие 1. Тема. Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках

Цель: углубление и закрепление знаний о предмете, задачах, принципах и особенностях бухгалтерского учета в банках.

Вопросы для обсуждения:

1. Законодательная основа бухгалтерского учета в банках.
2. Методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Аналитический и синтетический учет.
5. Документация и документооборот по операциям в кредитной организации.
6. Учетная политика банка.
7. Внутрибанковский контроль.
8. Функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Каковы основные отличия действующего плана счетов от предыдущего?
2. Для каких целей используется каждая часть Плана счетов?
3. Охарактеризуйте базовый принцип построения Плана счетов, состоящий в единообразном отражении банковских операций, совершаемых в различных видах валют. Каким образом этот принцип применяется в банковской практике?
4. Какая информация содержится в оборотной ведомости, сальдовой ведомости, таблице лицевого счета?
5. Изучение Федерального закона «О бухгалтерском учете», Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
6. Составление кроссворда по теме.
7. Подготовка сообщений на темы: «История бухгалтерского учета в банках», «Крупнейшие банки в России», «Банки в Краснодарском крае».

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 2. Тема: Учет уставного капитала и фондов банка

Цель: углубление и закрепление знаний о порядке учета уставного капитала и

фондов банка.

Вопросы для обсуждения:

1. Формирование уставного капитала банка.
2. Учет средств добавочного капитала.
3. Учет резервного фонда.
4. Бухгалтерские записи по учету уставного капитала.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Перечислите основные виды банковских операций.
2. Приведите примеры использования определенного документа при выполнении определенной банковской операции.
3. Какой юридический документ является главным основанием для выполнения банковских операций?
4. Составьте задачу на взаимосвязанные банковские операции, оформленные расходным кассовым ордером, мемориальным ордером и авансовым отчетом.
5. Составьте задачу, при решении которой необходимо использовать как балансовые, так и внебалансовые проводки.
6. Приведите примеры целевых бухгалтерских проводок, выполняемых в коммерческом банке, а также исправительных проводок типа «красноесторно» и обратных.
7. Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».
8. Подготовка доклада на тему «Топ 10 банков по размеру собственного капитала».

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 3. Тема: Организация и учёт кассовых операций банка

Цель: углубление и закрепление знаний об организации и учёте кассовых операций банка.

Вопросы для обсуждения:

1. Учет и оформление кассовых операций банка.
2. Учет и оформление расчетных операций банка.
3. Учет и оформление операций с банковскими картами.
4. Бухгалтерские записи по учету по основным операциям банка.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных

форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Что входит в понятие «операционная касса» банка?
2. Какие виды касс имеются в коммерческом банке?
3. Какие требования предъявляются к технической укрепленности и оснащенности денежного хранилища?
4. Охарактеризуйте кассовые документы и предъявляемые требования к их оформлению.
5. Какие требования предъявляются к персоналу кассы?
6. В каких случаях проводится ревизия кассы и что содержится в акте, составленном по ее результатам?
7. Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения «О безналичных расчетах в Российской Федерации», «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
8. Изображение схем расчетов платежными требованиями, платежными поручениями, аккредитивами, чеками, инкассовыми поручениями.

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 4. Тема: Учет межбанковских расчетов

Цель: углубление и закрепление знаний о порядке учета межбанковских расчетов.

Вопросы для обсуждения:

1. Формирование и учет операций кредитных организаций по корреспондентскому счету в РКЦ.
2. Организация расчетов по прямым корреспондентским счетам.
3. Учет средств небанковских кредитных организаций.
4. Учет межбанковских расчетов с использованием филиальной сети коммерческих банков и по счетам межфилиальных расчетов.
5. Бухгалтерские записи по учету операций по межбанковским расчетам.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Перечислите виды межбанковских безналичных расчетов, осуществляющихся в РФ. Назовите их участников.
2. Укажите основные отличия между системой централизованных межбанковских безналичных расчетов и системой децентрализованных расчетов.
3. Назовите признаки, в соответствии с которыми банки открывают клиентам либо расчетные, либо текущие счета.
4. Перечислите основные отличия в функционировании расчетных и текущих счетов.
5. Дайте характеристику расчетному обслуживанию клиентов в коммерческом банке и самих коммерческих банков в учреждениях Банка России и в других банках при установлении прямых корреспондентских отношений.
6. Охарактеризуйте систему межбанковских безналичных расчетов при использовании каналов связи. Укажите основные особенности этих расчетов.
7. Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
8. Изображение схем межбанковских расчетов.
Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос
Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:
 - устный опрос (индивидуальный);
 - тестирование;
 - проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 5. Тема: Учет депозитов физических и юридических лиц

Цель: углубление и закрепление знаний о порядке учета депозитов физических и юридических лиц.

Вопросы для обсуждения:

1. Учет депозитарных операций юридических лиц.
2. Учет депозитарных операций физических лиц.
3. Страхование вкладов.
4. Резервируемые обязательства банка.
5. Бухгалтерские записи по учету депозитных операций.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. По каким признакам можно квалифицировать депозитные операции коммерческих банков?
2. Каковы отличительные особенности депозитных операций физических лиц по сравнению с депозитными операциями юридических лиц?
3. Какими формулами пользуются в коммерческом банке для расчетов процентов по депозитным вкладам с учетом их капитализации и без нее?

4. Какие документы следует использовать в целях анализа депозитных операций коммерческого банка?
5. Изучение Гражданского кодекса РФ, Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
6. Анализ процентных ставок по вкладам и депозитам по Краснодарскому краю.

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 6. Тема: Учет предоставленных кредитов

Цель: углубление и закрепление знаний о порядке учета предоставленных кредитов.

Вопросы для обсуждения:

1. Бухгалтерский учет кредитных операций.
2. Учет резервов на возможные потери по ссудам.
3. Учет межбанковских кредитов.
4. Бухгалтерские записи по учету предоставленных кредитов.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Какая информация должна содержаться в положении о кредитовании?
2. По каким направлениям ведется оценка кредитного портфеля банка?
3. Какие ресурсы предпочтительнее использовать банку под выдаваемые кредиты - собственные или привлеченные и почему?
4. Когда банк использует средства резервов на возможные потери по ссудам?
5. По какой формуле производятся расчеты процентов за кредиты в коммерческом банке?
6. Когда банк начинает учитывать проценты за предоставленный кредит как просроченные одновременно по части А и части В Плана счетов, а когда - только по части В?
7. Перечислите источники погашения просроченных кредитов и просроченных процентов по ним в коммерческом банке.
8. В каких случаях и каким образом осуществляются операции по пролонгации выданных банком ссуд?
9. Изучение Гражданского кодекса РФ, Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности», Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

10. Анализ процентных ставок по кредитам по Краснодарскому краю.

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 7. Тема: Учет лизинговых операций и вложений в приобретенные права требования банка

Цель: углубление и закрепление знаний о порядке учета лизинговых операций и вложений в приобретенные права требования банка.

Вопросы для обсуждения:

1. Учет лизинговых операций.
2. Особенности учета вложений в приобретенные права требования банка.
3. Бухгалтерские записи по учету лизинга, вложений в приобретенные права требования.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Изучение Гражданского кодекса РФ, Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)», Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

2. Составление докладов по темам «Лизинг на Кубани», «Факторинг в России».

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 8. Тема: Учет операций с ценными бумагами

Цель: углубление и закрепление знаний о порядке учета операций с ценными бумагами.

Вопросы для обсуждения:

1. Основы учета вложений в ценные бумаги.
2. Бухгалтерский учет операций банка с долговыми обязательствами, удерживаемыми до погашения.

3. Порядок ведения бухгалтерского учета операций с учтенными векселями.
4. Бухгалтерские записи по учету операций с ценными бумагами.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Изучение Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств».
2. Составление теста и кроссворда по теме «Учет операций с ценными бумагами».

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 9. Тема: Учет операций в иностранной валюте

Цель: углубление и закрепление знаний о порядке учета операций в иностранной валюте.

Вопросы для обсуждения:

1. Общий порядок учета операций в иностранной валюте.
2. Основные бухгалтерские записи по учету расчетов с клиентами.
3. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.
4. Бухгалтерский учет неторговых валютных операций.
5. Бухгалтерские записи по учету операций в иностранной валюте.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Изучение Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».
2. Изучение курса рубля, кросс-курса, курса покупки и продажи валюты,
3. Составление бухгалтерских записей по приобретению инвалюты, продаже, доходу.

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 10. Тема: Учет операций доверительного управления и депозитарных операций

Цель: углубление и закрепление знаний о порядке учета операций доверительного управления и депозитарных операций.

Вопросы для обсуждения:

1. Бухгалтерский учет операций доверительного управления.
2. Общие принципы организации учета депозитарных операций.
3. Аналитический учет депозитарных операций.
4. Синтетический учет депозитарных операций.
5. Бухгалтерские записи по операциям депозитария.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Изучение Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
2. Составление бухгалтерских записей по учету операций доверительного управления и депозитарных операций.

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 11. Тема: Учет доходов, расходов и имущества банка

Цель: углубление и закрепление знаний о порядке учета доходов, расходов и имущества банка.

Вопросы для обсуждения:

1. Учет имущества и внутрибанковских операций.
2. Учет процентных доходов и расходов банка.
3. Бухгалтерские записи по учету доходов, расходов и имущества банка.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Какие счета подраздела 701 «Доходы» наиболее часто используются в банковской практике и почему?
2. Какие счета подраздела 702 «Расходы» наиболее часто используются в банковской практике и почему?

3. Какие составляющие должны входить в нумерацию собственно лицевого счета (в последние 7 разрядов двадцатизначного кода лицевого счета) по счетам 70107 «Другие доходы» и 70109 «Другие расходы»?
4. В какие отчетные периоды деятельности коммерческого банка производится отнесение сумм со счетов подраздела 701 «Доходы» и 702 «Расходы» на финансовый результат банковской деятельности?
5. Составьте бухгалтерские проводки по формированию доходов банка, которые должны учитываться на счете 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам».
6. Составьте бухгалтерские проводки для отражения расходов банка, которые должны учитываться на счетах: 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» и 70209 «Другие расходы».
7. Изучение Налогового кодекса РФ, Положения Банка России от «О правилах осуществления перевода денежных средств».
8. Анализ баланса и отчета о финансовых результатах (на примере одного банка).

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 12. Тема: Порядок отражения в бухгалтерском учете начисления и уплаты налогов

Цель: углубление и закрепление знаний о порядке отражения в бухгалтерском учете начисления и уплаты налогов.

Вопросы для обсуждения:

1. Законодательные основы ведения бухгалтерского учета налогов банка.
2. Начисление налога на прибыль.
3. Начисление налога на добавленную стоимость.
4. Начисление транспортного налога.
5. Начисление налога на имущество организаций.
6. Бухгалтерские записи по учету доходов, расходов и имущества банка.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Какую бухгалтерскую проводку необходимо применить для определения окончательного финансового результата деятельности коммерческого банка по итогам финансового года?
2. Какие направления распределения годовой балансовой прибыли используются в банковской практике? Укажите их виды и составьте бухгалтерские проводки по этим операциям коммерческого банка.

3. Какие направления распределения чистой прибыли по итогам финансового года используются в банковской практике? Составьте бухгалтерские проводки по этим операциям коммерческого банка.
4. Какое правило банковского бухгалтерского учета положено в основу процесса распределения годовой балансовой прибыли коммерческого банка? Составьте бухгалтерские проводки по операциям начисления и перечисления в государственный бюджет авансовых платежей налога на прибыль банка.
5. Изучение Налогового кодекса РФ, Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 13. Тема: Банковская отчетность

Цель: углубление и закрепление знаний о составе банковской отчетности и порядке её составления.

Вопросы для обсуждения:

1. Классификация банковской отчетности.
2. Баланс банка.
3. Отчет о финансовых результатах банка.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. С какой целью в коммерческом банке выполняются бухгалтерские проводки по итогам полного распределения его годовой балансовой прибыли?
2. За счет каких источников могут быть покрыты убытки коммерческого банка, полученные по итогам финансового года? Составьте бухгалтерские проводки, подтверждающие использование этих источников.
3. Составьте отчет коммерческого банка о финансовых результатах. Проанализируйте этот отчет на предмет выявления соотношений между отдельными видами доходов и расходов банка, а также определения рентабельности банковской деятельности.
4. Составьте банковский баланс по итогам финансового года. Проанализируйте этот баланс с целью определения прибыльности, ликвидности и устойчивости деятельности коммерческого банка.
5. Расчет относительных и абсолютных показателей по балансу банка.
6. Изучение Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств», Указания Банка России «О перечне, формах и порядке

составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

7. Анализ отчета о финансовых результатах, баланса, расчета собственного капитала банка, выполнения обязательных нормативов (на примере одного банка).

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Методические рекомендации по подготовке к практическому занятию и работа на практическом занятии

Подготовка к практическому занятию начинается с изучения плана практического занятия и рекомендованной литературы. Хороший конспект лекций без сомнения будет важным подспорьем при подготовке к практическому занятию и для его работы на практическом занятии. В идеале каждый участник практического занятия должен быть готов к обсуждению всех его вопросов. При этом он может активно использовать записи в своем конспекте.

В соответствии с планом практического занятия бакалавры готовят специальные выступления по главным вопросам – доклады. Доклад представляет собой устное, либо письменное сообщение по определенной теме, основанное на анализе литературы. Кроме предложенной тематики докладов, они могут быть написаны в форме «библиографического обзора» или «библиографического анализа» по определенной теме.

После обсуждения на практическом занятии доклады должным образом оформляются, рецензируются преподавателем, и рассматриваются в качестве начального этапа научно-исследовательской работы.

Работа на практическом занятии заключается в активном обсуждении учебных проблем, участии в дискуссии, они должны учиться задавать вопросы и отвечать на них, анализировать выступления товарищей. Важной задачей является приобретения навыков работы на различных формах практических занятий: «круглого стола», «деловой (ролевой) игры», «экспертной оценки» и т.д.

В ходе практического занятия осуществляется текущий контроль качества знаний.

Чтобы раскрыть содержание темы доклада необходимо изучить литературу, выделить и сформулировать проблему, которая будет освещаться в докладе, разработать план изложения темы, сформулировать основные выводы. Доклады по проблемным вопросам, изучаемым в ходе практического занятия, представляются устно. Желательно доклады рассказывать, а не читать. Приветствуется фиксация основных выводов по докладу на доске. Доклады оцениваются преподавателем, при этом учитывается содержание доклада, форма представления и интерес к докладу со

стороны аудитории.

Задание 1. Электронное конспектирование с комментариями (анализ текста)

Рекомендации к выполнению: электронное конспектирование. Особенности электронного конспектирования и требования к конспекту

Важнейшей разновидностью аналитико-синтетической переработки документов является конспектирование письменных источников информации, в том числе в их электронном варианте. В современном потоке научно-технической информации доля этих источников неуклонно возрастает, и обработка их имеет свои специфические особенности по сравнению с традиционными способами конспектирования. Компьютерное конспектирование научно-технических текстов является частью более широкой и чрезвычайно важной проблемы – проблемы моделирования процессов, понимания, алгоритмизации обработки сообщений (текстов) с применением маркеров для цветовой разметки текста, ключевых слов и др.

На этапе создания массива первичных документов необходимо четко сформулировать тему (название) подготавливаемого первичного документа (в нашем случае – обзора) и определить цель документа: на какие вопросы он должен ответить (какие вопросы должны быть освещены, чтобы достичь поставленной цели). Формулируя ответы на эти вопросы, мы получим предварительное оглавление (содержание, структуру) документа.

Современные тенденции организации учебного процесса, нормативно-законодательные документы высшей школы в части плана мероприятий по реализации положений Болонской декларации требуют расширения инновационной деятельности по совершенствованию, планированию и усилению роли самостоятельной работы студентов и оптимизации учебной нагрузки педагогических работников.

Внеаудиторная самостоятельная работа студентов – это планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня. Объем самостоятельной работы студентов определяется государственным образовательным стандартом. Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента, и определяется учебным планом. Целью самостоятельного изучения теоретического курса является проработка лекционного материала и расширения знаний в области конкурентоспособности региональной экономики, подготовка к выполнению семинарских занятий.

Для эффективной организации самостоятельной работы необходимо:

- готовность студента к самостоятельному труду;
- мотив к получению знаний;

- наличие и доступность всего необходимого учебно-методического и справочного материала;
- система регулярного контроля качества выполненной самостоятельной работы;
- консультационная помощь;
- самоконтроль.

В целях эффективности самостоятельной работы во время подготовки к практическим и семинарским занятиям важно заранее прорабатывать вопросы для обсуждения и задания, которые даются в учебниках и в планах к семинарским и практическим занятиям. Попытки выполнять задания "в последнюю минуту" обычно не дают желаемого эффекта, не способствуют развитию необходимых навыков, так как при стихийной работе в авральном режиме не достигается необходимая для хорошего усвоения качественная проработка материала.

Самостоятельное изучение дополнительных источников по конкретной теме целесообразно осуществлять сразу после лекции. Это позволит затратить меньше времени на обработку материала и выделение из него полезной дополнительной информации. Полученную в ходе самостоятельной работы дополнительную информацию по изучаемым темам целесообразно вносить в соответствующий раздел конспекта лекций, чтобы лекционная тетрадь содержала одновременно две составляющие: лекционный материал и дополнительную информацию по теме. При организации самостоятельной работы над дополнительной литературой и составлении конспекта важно записывать точные выходные данные, название работы, указывать полностью фамилию, имя, отчество автора, интересоваться краткой биографией автора. Следует также составлять конспекты или краткие тезисы работы с выводами и своими замечаниями, наблюдениями, комментариями.

Написание контрольных работ является неотъемлемой частью овладения студентами-заочниками знаниями изучаемой дисциплины. Написание доклада – одна из активных форм обучения, целью которого является подготовка студента к самостоятельному выполнению теоретических и практических задач на основе получения знаний. Задачи исследования:

- углубление и закрепление знаний у обучаемых;
- систематизация и развитие у них творческих навыков и умений;
- формирование у студентов самостоятельности в решении стоящих проблем.

По качеству содержания контрольной работы (доклада) можно судить об усвоении студентами учебного материала, их грамотности, интеллекте, культуре, умении четко, стройно выражать свои мысли. Поэтому неизменными условиями написания контрольной работы являются полное понимание материала курса и наличие навыков работы с литературой. Успешное выполнение этого вида заданий представляет собой обязательное условие допуска слушателей к зачету по данному курсу. Оценка за контрольную работу влияет на результаты прохождения итоговой аттестации.

Тема доклада выбирается обучаемым из предложенного в РПД перечня. Однако он может и сам определить проблему исследования, согласовав её с преподавателем.

Важно творчески подойти к изложению темы: использовать научные материалы, различные педагогические и психологические исследования, сделать практические выводы и рекомендации.

В своей работе студенты должны показать глубокие знания поставленных проблем на основе всестороннего анализа изученной литературы, умение последовательно, ясно излагать свои мысли, тесно увязывать теорию с практикой.

Подготовку к написанию докладивного исследования нужно вести с подбора и изучения относящейся к теме научной и учебной литературы. Важно грамотно продумать и составить план доклада, который включает: введение, основную часть, заключение, список литературы. План (содержание) контрольной работы (доклада) разрабатывается обучаемым как можно более подробно.

Вводная часть. В ней автору следует подчеркнуть важность темы, её органическую связь с современностью, требованиями руководящих документов, отметить необходимость решения поднимаемых проблемных вопросов, указать в общих чертах информационную базу, использованную им при написании работы.

Основная часть разрабатывается студентом в логической последовательности. В ней должны быть раскрыты основные положения науки безопасности жизнедеятельности, связанные с темой и вытекающие из неё. Раскрывая содержание темы, не следует загромождать материал доклада сведениями, малоотносящимися или не относящимися к теме. Это снижает ценность работы и создаёт не нужный объем. Цитирование источников производится со ссылкой на литературу (№ по списку литературы). Детализирующий (объемный) материал может быть вынесен в приложения, со ссылкой на номер его приложения в тексте.

В заключении, автору следует подвести итоги работы, сформулировать выводы, охарактеризовать практическую значимость освоенной им темы для изучения предмета в целом, и указать на нерешенные проблемы, затронутые в тексте;

Список литературы, использованный при написании контрольной работы (доклада) составляется в алфавитном порядке с указанием автора (авторов), названия источника, место издания и наименование издательства, год издания и количество страниц (листов). При использовании материалов из сети Интернета – указать данные сайта.

Текст контрольной работы должен быть написан в научном стиле, который позволяет наиболее глубоко выразить содержание поднимаемой проблемы. Следует располагать его части в логической последовательности. Необходимо обращать внимание на то, чтобы мысли доносились до читателя образно, ярко. В то же время полностью исключаются просторечия, бытовые обороты, повторы, неточное использование слов. Выполнение указанных требований влияет на оценку.

Результат выполнения контрольной работы является важнейшей составляющей при итоговой аттестации студента. Практика проведения аналогичных контрольных работ показывает, что подавляющее большинство студентов успешно справляются с их выполнением с первого раза при соблюдении следующих условий:

- 1) посещение лекционных занятий и внимание на них;
- 2) проработка основной учебно-методической литературы;
- 3) посещение, подготовка и активное участие в семинарских занятиях,

накоторых рассматриваются и разбираются практические примеры;

4) своевременное выполнение заданий, предусмотренных для самостоятельной работы.

Контрольная работа оценивается по совокупности правильных ответов. Следует иметь в виду, что активными формами самостоятельной работы являются также участие в научно-исследовательской работе кафедры, в работе студенческих кружков и конференций. О своем желании участвовать в этих видах деятельности следует проинформировать преподавателя или заявить на кафедру.

Задания для самостоятельной работы должны выполняться в рабочих тетрадях в письменном виде, и сдаваться преподавателю по первому требованию. Основными формами поощрения за добросовестную самостоятельную (внеаудиторную) работу студента является учет его внеаудиторной работы, а также освобождение на зачете от ответа на вопросы, по которым его самостоятельная работа была ранее оценена преподавателем на "отлично".

Студенты, не представившие результаты обязательных самостоятельных работ по темам изучаемой дисциплины, не допускаются к сдаче экзамена. В случае отсутствия студента на занятиях и неудовлетворительного результата выполнения отдельных самостоятельных работ по соответствующим темам преподавателем на экзамене задаются дополнительные вопросы.

Примерные темы докладов по дисциплине «Бухгалтерский учёт и операционная деятельность в банках»

Доклад

Примерные темы:

1. Подготовьте сообщение на тему: «История бухгалтерского учета в банках»
2. Подготовьте обзор Федерального закона «О бухгалтерском учете»
3. Подготовьте обзор Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
4. Подготовьте обзор Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»
5. Подготовьте сообщение на тему: «Крупнейшие банки в России»
6. Подготовьте сообщение на тему: «Банки в Краснодарском крае»
7. Подготовьте обзор Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
8. Подготовьте обзор Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»
9. Подготовьте сообщение на тему: «Топ 10 банков по размеру собственного капитала».
10. Подготовьте обзор Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
11. Подготовьте обзор Положения «О безналичных расчетах в Российской Федерации»

12. Подготовьте обзор «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
13. Подготовьте обзор Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
14. Подготовьте обзор Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
15. Подготовьте обзор Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
16. Анализ процентных ставок по вкладам и депозитам по Краснодарскому краю
17. Подготовьте обзор Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
18. Подготовьте обзор Положения «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
19. Подготовьте обзор Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
20. Подготовьте сообщение на тему: «Анализ процентных ставок по кредитам по Краснодарскому краю»
21. Подготовьте обзор Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)»
22. Подготовьте обзор Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
23. Подготовьте обзор Положения «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
24. Подготовьте сообщение на тему: «Лизинг на Кубани»
25. Подготовьте сообщение на тему: «Факторинг в России»
26. Подготовьте обзор Федерального закона «О рынке ценных бумаг»
27. Подготовьте обзор Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
28. Подготовьте обзор Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»
29. Подготовьте обзор Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
30. Подготовьте обзор Положения Банка России от «О правилах осуществления перевода денежных средств»
31. Подготовьте сообщение на тему: «Анализ баланса и отчета о прибылях и убытках» (на примере какого-либо коммерческого банка)
32. Подготовьте обзор Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»
33. Подготовьте обзор Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»

34. Подготовьте обзор Указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
35. Подготовьте сообщение на тему: «Анализ отчета о финансовых результатах, баланса, расчета собственного капитала банка, выполнения обязательных нормативов» (на примере какого-либо коммерческого банка).

Примерная тематика контрольных работ

1. Объекты бухгалтерского учета в банке
2. Предмет и задачи учета в банке
3. Принципы учета в банке
4. Методы учета в банке
5. Особенности учета в банке
6. Особенности учета поступления основных средств в коммерческое учреждение
7. Учет поступления нематериальных активов
8. Методы начисления амортизации
9. Первичная документация
10. Учетные регистры
11. Общие вопросы организации кассовой работы в банке
12. Общие вопросы организации кассовой работы на предприятиях
13. Порядок совершения операций с наличностью
14. Порядок выдачи денежных средств организациям
15. Работа с денежной наличностью при обслуживании населения
16. Ревизия ценностей
17. Проверка организации кассовой работы
18. Оформление открытия и закрытия счетов
19. Формы безналичных расчетов
20. Порядок применения безналичных расчетов
21. Учет операций по депозитам
22. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами
23. Учет кредитования
24. Формирование резервов на возможные потери по ссудам
25. Счета финансовых результатов и их характеристика
26. Особенности учета доходов и расходов банка
27. Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов
28. Принципы составления отчетности в банке
29. Особенности банковской отчетности
30. Виды отчетности.

Требования к выполнению докладов и контрольных работ

Написание доклада является одной из форм самостоятельной работы студентов и направлено на организацию и повышение уровня самостоятельной работы студентов, а также на усиление контроля за этой работой.

Целью написания доклада является привитие студентам навыков самостоятельной работы над литературными и законодательными источниками, опубликованной судебной практикой с тем, чтобы на основе их анализа и обобщения студенты могли делать собственные выводы теоретического и практического характера, обосновывая их соответствующим образом.

В отличие от практических занятий, при проведении которых студент приобретает, в частности, навыки высказывания своих суждений и изложения мнений других авторов в устной форме, написание контрольной работы даст ему навыки лучше делать то же самое, но уже в письменной форме, грамотным языком и в хорошем стиле.

В зависимости от содержания и назначения в учебном процессе контрольные работы можно подразделить на две основные группы (типы):

Научно-проблемный доклад. При написании такой работы студент должен изучить и кратко изложить имеющиеся в литературе суждения по определенному, спорному в теории, вопросу (проблеме) по данной изучаемой теме, высказать по этому вопросу (проблеме) собственную точку зрения с соответствующим ее обоснованием. В зависимости от изучаемой темы, состава и уровня подготовки студентов тема доклада может быть одной для всех студентов или таких тем может быть несколько, и они распределяются между студентами учебной группы.

Обзорно-информационная работа. Разновидностями такого доклада могут быть:

1) краткое изложение основных положений той или иной книги, монографии, другого издания (или их частей: разделов, глав и т.д.), как правило, только что опубликованных, содержащих материалы, относящиеся к изучаемой теме (разделу) курса. По докладам, содержание которых может представлять познавательный интерес для других студентов, целесообразно заслушивать в учебных группах сообщения их авторов;

2) подбор и краткое изложение содержания статей по определенной проблеме (теме, вопросу), опубликованных в различных юридических журналах за тот или иной период, либо в сборниках.

Такая работа рассматривается и как первоначальный этап в работе по теме курсовой, дипломной работы.

Темы работ определяются как преподавателем, так и студентом самостоятельно в соответствии с темами Программы курса и согласовывается с преподавателем. При написании студентами научно-проблемных работ им, как правило, должна быть рекомендована преподавателем и литература, подлежащая изучению.

Методическая основа исследования. Основой для подготовки доклада служат, прежде всего, учебные пособия, монографии, периодические издания (журналы, газеты, вестники) посвященные непосредственно различным институтам гражданского права. Для их подборки студент может обратиться с целью

согласования как непосредственно к преподавателю, так и к списку рекомендуемой по курсу литературы. Кроме того, слушателям рекомендуется предпринять самостоятельные поиски (в том числе с использованием Интернет ресурсов) соответствующих источников для написания докладов.

Оформление. Объем работы должен быть в пределах 15-20 страниц машинописного текста (шрифт TimesNewRoman, полуторный интервал). Титульный лист должен содержать следующие сведения: наименование учебного заведения, тема, фамилия и инициалы студента, номер учебной группы, год выполнения.

Критерии оценки знаний при написании доклада и контрольной работы

Оценка «отлично» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов контрольной работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Тестовые задания для самопроверки

Т е с т 1

1. Какие из перечисленных счетов входят в состав части А Плана счетов «Балансовые счета»?

- 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 части В Плана счетов «Внебалансовые счета»:?

- а) «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг»;
- б) «Реализация (выбытие) имущества банков»;
- в) «Другое имущество переданное в аренду».

3. Структура части А Плана счетов базируется на:

- а) выделении активных и пассивных счетов;
- б) выделении в разделы однотипных по своему содержанию банковских операций;
- в) выделение счетов клиентов и счетов самого банка.

4. На активных счетах Плана счетов учитывается:

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

5. Какие принципы положены в основу построения Плана счетов?

- а) разделение счетов на активные и пассивные;
- б) незыблемость входящего баланса банка;
- в) своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и в отчетности.

6. Счет 10702 «Фонды специального назначения» предназначен для:

- а) учета собственных средств банка;
- б) учета привлеченных средств банка.

7. Какие из перечисленных счетов служат для учета операций, совершаемых при прямых расчетах между коммерческими банками?

- а) 30102;
- б) 30109;
- в) 30110.

8. Какие счета используются для отражения операции начисления процентов по выданному банком кредиту?

- а) 47427;
- б) 47501;
- в) 70101.

9. Счета 1-го порядка предназначены для применения:

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

10. Счета 2-го порядка должны использоваться:

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

11. Какая из перечисленных групп счетов относится только к лицевым счетам?

- а) 701, 70101, 70101 ... 001;
- б) 60301 ...001; 60303 ... 003; 60305 ... 005;
- в) 40501; 40502; 40503.

12. 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.

Т е с т 2

1. Коммерческий банк перечисляет налог на прибыль в государственный бюджет. К каким операциям банка принадлежит данная операция?

- а) внешних операций;
- б) внутренних операций;
- в) кассовых операций.

2. Клиент банка вносит наличные деньги на свой счет в качестве торговой выручки. К какому виду операций относится данная операция?

- а) внешних операций;
- б) кассовых операций;
- в) внутренних операций.

3. В коммерческом банке произведена операция по начислению процентов за предоставленный клиенту кредит. К операциям какого вида относится данная операция?

- а) к операциям, выполняемым по распоряжению клиента;
- б) к банковским услугам.

4. В коммерческом банке выполнена операция по перечислению коммунальных платежей клиента. К каким операциям банка принадлежит данная операция?

- а) к операциям, выполняемым по распоряжению клиента;
- б) к банковским услугам.

5. Какой из перечисленных документов относится к подгруппе бухгалтерских платежных документов?

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

6. Какие из перечисленных документов относятся к категории служебных банковских документов?

- а) мемориальный ордер;
- б) расходный кассовый ордер;
- в) исправительный ордер.

7. Коммерческий банк помещает депозитный вклад в другой коммерческий банк. Какой документ служит основанием для совершения этой операции?

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) объявление на взнос наличными.

8. Какие документы из перечня входят 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) договор на расчетно-кассовое обслуживание клиента.

9. Какие документы являются приложениями к кредитному договору?

- а) договор гарантии;
- б) договор залога;
- в) заявление на пролонгацию кредита;
- г) документ по оценке финансового состояния заемщика.

10. К услугам банка, оказываемым клиентам в соответствии с договором банковского счета, относятся следующие:

- а) выдача клиенту наличных денег на его нужды;
- б) открытие клиенту расчетного счета;
- в) начисление процентов по ссудам клиента;
- г) выдача клиенту выписок о состоянии его счета;
- д) оказание услуг овердрафта.

11. 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;
- д) сальдовая ведомость.

12. Какие исправительные проводки наиболее часто используются в банковской практике?

- а) обратные;
- б) типа «красноесторно».

13. При отражении банковской операции по погашению полученного межбанковского кредита на счетах бухгалтерского учета осуществляется следующее:

- а) отражение увеличения средств одновременно на двух балансовых счетах в одной проводке;
- б) отражение уменьшения средств одновременно на двух балансовых счетах в одной проводке;
- в) отражение увеличения средств на одном балансовом счете с одновременным уменьшением средств на другом балансовом счете в одной проводке.

14. При отражении банковской операции по приобретению денежных чековых книжек на счетах внебалансового учета используются следующие счета:

- а) основные внебалансовые счета;
- б) вспомогательные внебалансовые счета;
- в) основные и вспомогательные внебалансовые счета.

Т е с т 3

1. Организация межбанковских безналичных расчетов основана на следующих принципах:

- а) все расчеты совершаются по распоряжению владельца счета, кроме безакцептных списаний;
- б) предприятия и организации обязаны иметь в каждом обслуживающем их банке лишь один расчетный или текущий счет;
- в) платежи по счетам клиентов должны производиться лишь при наличии средств на этих счетах;
- г) владельцы расчетных и текущих счетов имеют право на полный набор банковских услуг.

2. Какими первичными документами подтверждаются межбанковские безналичные расчеты?

- а) платежными поручениями;
- б) платежными требованиями;

- в) мемориальными ордерами;
- г) приходными и расходными кассовыми ордерами.

3. Прямые корреспондентские отношения устанавливаются между коммерческими банками в следующих случаях:

- а) для сокращения сроков выполнения банковских операций;
- б) по распоряжению Банка России;
- в) для повышения качества обслуживания клиентов.

4. Какие счета открываются банкам в рамках договора о расчетном обслуживании?

- а) расчетные счета;
- б) ссудные счета;
- в) корреспондентские счета.

5. Какой тип счета может быть открыт клиенту банка - негосударственной некоммерческой организации, не обладающей правом юридического лица?

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) расчетный и текущий счета.

6. Какой проводкой отражается банковская операция по перечислению средств со счета клиента банка - негосударственной коммерческой организации своему партнеру - клиенту того же банка - финансовой организации, находящейся в федеральной собственности?

- а) Д 40501 - К 40702;
- б) Д 40702 - К 30102;
- в) Д 40702 - К 40501;
- г) Д 30102 - К 40501.

7. Выберите нужный вариант бухгалтерской проводки из перечня, указанного в тесте 6, для случая, когда клиент банка - негосударственная коммерческая организация перечисляет средства своему партнеру - финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, не являющемуся клиентом данного банка.

8. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция по внесению средств в уставной капитал банка, сформированный за счет обыкновенных акций, другим коммерческим банком, в котором первый банк имеет корреспондентский счет типа «НОСТРО»?

- а) Д 30110 - К 10204;
- б) Д 30109 - К 10204;
- в) Д 10204 - К 30110;
- д) Д 10204 - К 30109.

9. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по внесению клиентом - коммерческой организацией, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности, платы за свое расчетное обслуживание безналичным путем?

- а) Д 70107 - К 40602;
- б) Д 20202 - К 70107;
- в) Д 40602 - К 70107;
- г) Д 70107 - К 20202.

10. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по получению его клиентом - негосударственной финансовой организацией комиссионного вознаграждения за большой остаток средств на расчетном счете безналичным путем?

- а) Д 20202 - К 70209;
- б) Д 70209 - К 40701;
- в) Д 70209 - К 20202;
- г) Д 40701 - К 70209.

Формы промежуточного контроля

1. Экзамен

1.1. Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. План счетов кредитной организации, принципы построения лицевых счетов.
4. Аналитический учет в кредитных организациях. Основные регистры аналитического учета
5. Синтетический учет в кредитных организациях. Основные регистры синтетического учета.
6. Документация и документооборот по операциям в кредитной организации. Основные виды документов, их классификация. Реквизиты документов.
7. Учетная политика банка. Принципы построения учетной политики кредитной организации
8. Внутрибанковский контроль. Виды и этапы осуществления внутрибанковского контроля. Основные документы, определяющие мероприятия внутрибанковского контроля.
9. Формирование уставного капитала. Бухгалтерские записи по взносам в уставный капитал кредитной организации

10. Увеличение уставного капитала кредитной организации. Основные бухгалтерские записи по увеличению уставного капитала кредитной организации.
11. Уменьшение уставного капитала кредитной организации. Основные бухгалтерские записи по уменьшению уставного капитала кредитной организации. Бухгалтерские записи по капитализации уставного капитала.
12. Учет средств добавочного капитала кредитной организации. Бухгалтерские записи.
13. Учет кассовых операций. Особенности осуществления кассовых операций. Виды кассовых документов.
14. Учет кассовых операций. Виды касс в кредитной организации, порядок организации работы. Учет ценностей и документов, находящихся в хранилище кредитной организации.
15. Бухгалтерские записи по кассовому обслуживанию клиентов в кредитной организации.
16. Безналичные расчеты в кредитных организациях. Принципы построения безналичных расчетов.
17. Порядок открытия расчетных счетов клиентам.
18. Расчеты чеками.
19. Бухгалтерские записи по осуществлению операций с платежными поручениями, платежными требованиями.
20. Расчеты аккредитивами.
21. Расчеты с использованием банковских карт.
22. Организация межбанковских расчетов. Основные записи по учету межбанковских операций.
23. Оформление депозитных операций в банках. Бухгалтерские записи по учету депозитных операций.
24. Порядок учета депозитных операций юридических лиц.
25. Порядок учета депозитных операций физических лиц.
26. Бухгалтерский учет кредитных операций. Способы выдачи кредита. Отражение кредитов, выданных юридическим лицам на счетах первого порядка.
27. Бухгалтерский учет кредитных операций. Способы выдачи кредита. Отражение кредитов, выданных физическим лицам на счетах первого порядка.
28. Бухгалтерские записи по выдаче и погашению кредитов. Учет просроченной задолженности.
29. Бухгалтерские записи по выдаче и погашению кредитов в форме «овердрафт».
30. Отражение процентов по ссудной задолженности. Отражение процентов по ссудной задолженности, отнесенной в 3-5 –ю категории качества.
31. Учет резервов на возможные потери по ссудам. Порядок формирования резерва.

32. Учет резервов на возможные потери по ссудам. Записи по учету резервов , созданные на возможные потери по ссудам.
33. Учет межбанковских кредитов. Начисление процентов по кредитному договору.
34. Учет просроченных межбанковских кредитов.
35. Учет лизинговых операций. Предмет договора финансовой аренды. Обязательства лизингодателя и лизингополучателя.
36. Бухгалтерские записи по учету лизинговых операций.
37. Бухгалтерские записи по приобретению прав требования.
38. Отражение на балансовом счете 61209 операций по реализации кредитной организацией прав требования
39. Бухгалтерский учет операций банка с долговыми обязательствами.
40. Начисление купонного дохода.
41. Погашение долговых обязательств.
42. Учет стоимости приобретенных банком векселей.
43. Общий порядок учета операций в иностранной валюте.
44. Бухгалтерские записи по учету покупки-продажи наличной иностранной валюты.
45. Учет имущества банка. Учет основных средств и нематериальных активов.
46. Начисление амортизации. Способы начисления. Отражение амортизации основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском учете.
47. Бухгалтерские записи по учету доходов и расходов, полученных банком.
48. Порядок бухгалтерского учета начисления и уплаты налогов.
49. Начисление налога на прибыль.
50. Законодательная основа бухгалтерского учета в банках.

Методические рекомендации при подготовке к экзамену

Экзамен – это форма проверки знаний и навыков студентов вуза, полученных на лекциях, практических занятиях, а также при самостоятельной работе за весь учебный курс, предусмотренный учебным планом.

Цель экзамена – проверить теоретические знания и умение применять их в практических ситуациях, в будущей профессиональной деятельности. Обязательным условием допуска студента к зачету является выполнение текущих заданий, в том числе результаты самостоятельной работы, выполнение контрольной работы, представление преподавателю результатов выполнения индивидуальных заданий (в случае работы по индивидуальному графику).

При сдаче экзамена учитываются:

- 1) овладение базовыми знаниями и умениями в области управления государственной и муниципальной собственностью;
- 2) посещаемость студента в ходе семестра и его активность во время аудиторных занятий;
- 3) качество выполнения "срезовой" контрольной работы;
- 4) качество выполнения самостоятельной работы в рабочей тетради.

Положительная оценка на экзамене складывается из умения оперировать понятиями, из знания конкретного материала. Ответ должен быть развернутым и аргументированным.

В ответе на экзамене особенно ценятся:

- 1) умение выделить главное;
- 2) показ связи, места данного вопроса в общей структуре дисциплины;
- 3) самостоятельность, способность обобщать материал не только из лекций, но и из других источников;
- 4) собственная точка зрения при изложении содержания вопроса;
- 5) умение приводить примеры из практики для иллюстрации излагаемых положений;
- 6) умение применять свои знания для ответа на дополнительно поставленные вопросы;
- 7) умение грамотно и последовательно изложить материал.

При подготовке к экзамену:

- 1) внимательно прочтите вопросы, предназначенные для проверки знаний на зачете или экзамене;
- 2) распределите темы подготовки по блокам и дням;
- 3) составьте план ответа на каждый вопрос;
- 4) не "зазубривайте" материал, достаточно выделить ключевые моменты и уловить смысл и логику материала.

При изучении основных и дополнительных источников информации в рамках ответа на вопрос особое внимание обращайтесь:

- а) на выводы по теме, так как они содержат основные мысли и тезисы для ответа и позволяют правильно построить ответ на поставленный вопрос;
- б) на схемы, рисунки, графики и другие иллюстрации, так как подобные графические материалы, как правило, в наглядной форме отражают главное содержание изучаемого вопроса и лучше запоминаются;
- с) на наличие в тексте словосочетаний вида "во-первых", "во-вторых", а также перечислений (цифровых или буквенных), так как эти признаки, как правило, позволяют структурировать ответ на поставленный вопрос, содержат основные тезисы ответа на вопрос.

Изучив несколько вопросов, в случае необходимости и возможности обсудите их с однокурсниками, проговорите основные положения ответа вслух. В случае затруднения при нахождении ответов на тот или иной вопрос или сомнения в правильности и полноте ответа воспользуйтесь индивидуальной консультацией и групповой консультацией перед экзаменом.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Букирь М.Я. Кредитная работа в банке: методология и учет [Электронный ресурс] / Букирь М.Я.— Электрон. текстовые данные.— Москва, Саратов: ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 239 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/86161.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - М. : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. - 272 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0534-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1010827>
3. Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К, 2016. - 344 с.: ISBN 978-5-394-02685-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/327828>
4. Деркачева С.Р., Стельма С.Г. Бухгалтерский учет. Учебное пособие для студентов специальности 38.03.01 «Экономика». 1 часть / Сост. Деркачева С.Р., Стельма С.Г. – Анапа: Филиал СГУ в г. Анапе, 2019. – 123 с.
5. Деркачева С.Р. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. 2 часть. – Анапа: Филиал СГУ в г. Анапе, 2020. – 112 с.

Дополнительная литература

1. Бондарева Т.Н., Галкина Е.А. Ведение кассовых операций: учеб. пособие. - Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 190 с.
2. Костюкова, Е. И. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебно-практическое пособие / Е. И. Костюкова, А. В. Фролов, А. А. Фролова. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2015. — 296 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-222-24318-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1081523>
3. Фофанов В.А. Банковский учет и аудит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фофанов В.А.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2014.— 413 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57140.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Шестак, О. Н. Бухгалтерский учет в банках / Шестак О.Н., Бабаш Л.П., Левченко Л.П., - 2-е изд. - Мн.:Вышэйшая школа, 2013. - 528 с.: ISBN 978-985-06-2369-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/509388>

Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения учебной дисциплины

<http://www.banci.ru>
www.gks.ru
www.fedstat.ru
www.cbr.ru
<http://econ.me/forum/>
www.arb.ru
www.raexpert.ru
<http://www.worldbank.org>
www.oecd.org/stat

<http://www.un.org/statistics/>

<http://dsbb.imf.org/>

<http://www.ilo.org/stat/lang--en//index.htm>

http://www.uis.unesco.org/ev_en.php

<http://www.who.int/en/>

<http://www.cisstat.com/>

<http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/statistics/themes>.

<http://www.iglib.ru/>