

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
УФИМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В БАНКАХ

**Учебно-методический комплекс
для студентов, обучающихся по специальности
080105.65 Финансы и кредит**

*Рекомендовано
учебно-методическим советом УГУЭС*

Уфа
2013

Составители: Блаженкова Н.М., Баталова Н.Т.

УДК 657.1:336.717

ББК 65.052.252.62

У 91

Блаженкова Н.М., Баталова Н.Т.

У 91 Учет и операционная деятельность в банках: Учебно-методический комплекс для студентов, обучающихся по специальности 080105.65 Финансы и кредит / Сост.: Н.М. Блаженкова, Н.Т. Баталова. – Уфа: Уфимский государственный университет экономики и сервиса, 2013. – 52 с.

Учебно-методический комплекс (УМК) по дисциплине «Учет и операционная деятельность в банках» предназначен для студентов, обучающихся по специальности 080105.65 Финансы и кредит.

УМК разработан на основе требований государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования в объеме учебного времени, предусмотренного учебным планом специальности.

УМК содержит рабочую программу, методические указания для проведения практических занятий, методические указания для выполнения курсовых работ, методические указания для самостоятельной работы, экзаменационные вопросы, аттестационно-педагогические измерительные материалы для итогового контроля, перечень рекомендуемой литературы, а также, краткий курс лекций, где представлена структура и задачи, охватывающие широкий спектр вопросов бухгалтерского учета в банках.

Рецензенты:

Белолипец И.А., канд. экон. наук, доцент, и.о. зав. кафедры «Финансы и кредит» Всероссийского заочного финансово-экономического института

Маликов Р.И., д-р экон. наук, проф., зав. кафедрой «Управление и экономика предпринимательства» Уфимского государственного университета экономики и сервиса

© Блаженкова Н.М., Баталова Н.Т., 2013

© Уфимский государственный университет экономики и сервиса, 2013

СОДЕРЖАНИЕ

1. Рабочая программа	4
1.1. Цель изучения дисциплины	4
1.2. Задачи дисциплины	
2. Наименование тем, их краткое содержание	5
3. Методические указания для проведения практических занятий	6
4. Методические указания для выполнения курсовых работ	9
4.1. Требования к выполнению курсовых работ	9
4.2. Темы курсовых работ	12
5. Методические указания для самостоятельной работы	13
5.1. Темы для самостоятельного изучения дисциплины	14
5.2. Вопросы для самостоятельного изучения дисциплины	17
6. Методические указания к подготовке к экзамену	18
6.1. Вопросы для подготовки к экзамену	19
7. Аттестационно-педагогические измерительные материалы для итогового контроля знаний (контрольные тесты по дисциплине)	21
8. Основная и дополнительная литература	32
9. Краткий курс лекций	34

1. РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина «Учет и операционная деятельность в банках» входит в цикл специальных дисциплин специализации 080105.65 «Финансы и кредит» и является профилирующим при подготовке специалистов для учреждений банка России и кредитных организаций. Целями изучения дисциплины являются приобретение студентами знаний организации бухгалтерского учета и документооборота, освоение техники учетно-операционной работы при помощи прикладных программ на ЭВМ, формирование практических навыков по ведению бухгалтерского учета.

1.1. Цель изучения дисциплины

1. Дать студентам комплекс современных знаний, умений и навыков в сфере бухгалтерского учета (сущность, основные термины);
2. Раскрыть основы взаимодействия теории и практики.

1.2. Задачи изучения дисциплины

В результате изучения курса студент должен знать:

1. Основные функции и особенности работы подразделений учетно-операционного аппарата банка, документооборот в банках;
2. Особенности построения плана счетов кредитных организаций;
3. Документооборот и порядок бухгалтерского учета при различных формах безналичных расчетов, уметь оформлять расчетно-денежные документы по безналичным расчетам;
4. Документооборот по операциям кредитных организаций, связанным с привлечением денежных средств от физических и юридических лиц;
5. Порядок оформления ссудных операций банка и иметь практические навыки по бухгалтерскому учету этих операций;
6. Порядок учета депозитарных и трастовых операций банка;
7. Особенности оформления и учета операций в иностранной валюте;
8. Структуру кассового аппарата и организацию кассовой работы в банках;

В результате изучения курса студент должен иметь представление:

1. Читать и составлять баланс банка;
2. Читать (расшифровывать) и оформлять лицевые счета;
3. Документально оформлять кассовые операции;

В результате изучения курса студент должен иметь опыт:

1. Владения схемой и особенностями учета межбанковских расчетов через РКЦ; ЦБ РФ;
2. Иметь практические навыки по бухгалтерскому учету доходов, расходов и финансовых результатов банка.
3. Конструктивного диалога, широкой дискуссии, обмена информацией, цель которых – принятие взаимоприемлемых решений;

Курс дисциплины состоит из лекций, практических занятий, самостоятельной работы студентов, курсовой работы и завершается экзаменом.

2. НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМ, ИХ КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. Порядок организации и ведения бухгалтерского учета в банках

Место и роль бухгалтерского учета в банках. Предмет, метод бухгалтерского учета и его элементы. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в банках

Тема 2. Аналитический и синтетический учет в банках

Организация аналитического учета. Организация синтетического учета.

Тема 3. Основы бухгалтерского документооборота в банках

Понятие и сущность документации коммерческого банка. Организация документооборота. Основные нормы и правила хранения документов в банках.

Тема 4. Учет уставного капитала и фондов банка

Учет уставного капитала кредитных организаций, созданных: в форме общества с ограниченной ответственностью; в форме акционерного общества. Добавочный капитал, резервный и другие фонды банка.

Тема 5. Учет привлеченных средств банка

Учет привлеченных средств при межбанковском кредитовании. Учет депозитных и вкладных операций. Учет кредиторской задолженности.

Тема 6. Учет кассовых операций банка

Общие вопросы организации кассовой работы банка. Порядок совершения операций с наличными деньгами. Организация расчетов с использованием банковских карт в банкоматах.

Тема 7. Организация расчетов в коммерческом банке

Основные положения и организация безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты аккредитивами. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо.

Тема 8. Учет предоставленных кредитов банками, межбанковское кредитование

Учет кредитования клиента – заемщика. Учет начисленных и полученных процентов. Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Учет выданных межбанковских кредитов (МБК).

Тема 9. Учет операций с ценными бумагами

Отражение вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Депозитарный учет. Формирование резерва под обеспечение ценных бумаг.

Тема 10. Учет валютных операций

Сущность и основные понятия валютных операций. Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой.

Тема 11. Учет операций с драгоценными металлами

Понятие и сущность учета операций с драгоценными металлами. Покупка – продажа драгоценных металлов за свой счет.

Тема 12. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

Учет основных средств. Учет нематериальных активов. Учет материальных запасов.

Тема 13. Учет финансовых результатов

Учет доходов и расходов банка. Учет финансовых результатов.