

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)
**ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО УЧЕТУ И ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ
БАНКЕ**

Направление и направленность (профиль)
38.04.01 Экономика. Экономика и финансы организации

Год набора на ОПОП
2022

Форма обучения
очная

Владивосток 2023

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Организация работы по учету и отчетности в коммерческом банке» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (утв. приказом Минобрнауки России от 11.08.2020г. №939) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 12.04.2023 , протокол № 6

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Варкулевич Т.В.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат	1575458423
Номер транзакции	0000000000B28892
Владелец	Варкулевич Т.В.

38.04.01 Экономика	ОФО	М01.ДВ.Б	2	4	17	4	12	0	1	0	127	Э
-----------------------	-----	----------	---	---	----	---	----	---	---	---	-----	---

4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОФО

№	Название темы	Код результата обучения	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
			Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Аналитический и синтетический учет в банке	РД1	2	6	0	63	Кейс-задачи
2	Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка	РД2	2	6	0	64	Кейс-задачи
Итого по таблице			4	12	0	127	

4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОФО

Тема 1 Аналитический и синтетический учет в банке.

Содержание темы: Понятие аналитического и синтетического учета. Понятие, назначение и порядок ведения регистров первичного учета. Характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета. Лицевые счета клиентов, лицевые счета по внутри банковским операциям, порядок их регистрации и ведения. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения. Соблюдение требований Гражданского Кодекса Российской Федерации при открытии и ведении лицевых счетов по вкладам (депозитам) физических лиц. Порядок сообщения кредитными организациями налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счетов в соответствии с законодательством. Выписки с лицевых счетов, порядок их передачи клиентам. Особенности подтверждения выписок лицевых счетов клиентами в конце года.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 2 Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка.

Содержание темы: Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Методы формирования кредитной организацией доходов и расходов "Метод начисления". Особенности учета процентного дохода по предоставленным кредитам (включая МБК): учет начисленных процентов, учет полученных процентов, учет просроченных процентов, учет неполученных процентов, учет процентов по списанным с баланса кредитам. Особенности учета процентных расходов банков: учет процентов начисленных (по вкладам и депозитам юридических, физических лиц, по МБК), учет уплаченных процентов, учет просроченных процентов. Особенности учета доходов и расходов по ценным бумагам. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций. Учет прибыли и убытков. Порядок и учет распределения прибыли. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования. Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка. Аналитический и синтетический учет доходов и

расходов. Методы формирования кредитной организацией доходов и расходов "Метод начисления". Особенности учета процентного дохода по предоставленным кредитам (включая МБК): учет начисленных процентов, учет полученных процентов, учет просроченных процентов, учет неполученных процентов, учет процентов по списанным с баланса кредитам. Особенности учета процентных расходов банков: учет процентов начисленных (по вкладам и депозитам юридических, физических лиц, по МБК), учет уплаченных процентов, учет просроченных процентов. Особенности учета доходов и расходов по ценным бумагам. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций. Учет прибыли и убытков. Порядок и учет распределения прибыли. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)

5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы

Успешное освоение дисциплины предполагает активную работу студентов на всех занятиях в аудиторной форме: лекции, практические занятия, выполнение аттестационных мероприятий, эффективную самостоятельную работу. В процессе изучения дисциплины студенту необходимо ориентироваться на самостоятельную проработку лекционного материала, подготовку к практическим занятиям, самостоятельное изучение некоторых разделов курса.

5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания,

методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

7.1 Основная литература

1. Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. Организация бухгалтерского учета в банках : Учебное пособие [Электронный ресурс] : КноРус , 2021 - 247 - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/936310>

2. Костюкова, Е. И., Организация бухгалтерского учета в банках. : учебное пособие / Е. И. Костюкова, А. В. Фролов, А. А. Фролова. — Москва : КноРус, 2023. — 247 с. — ISBN 978-5-406-11197-0. — URL: <https://book.ru/book/948694> (дата обращения: 08.09.2023). — Текст : электронный.

7.2 Дополнительная литература

1. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Загиров Р. З. ; Отв. ред. Ал. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД И БАНКОВСКИЙ СЧЕТ. РАСЧЕТЫ. Учебник для бакалавриата и магистратуры [Электронный ресурс] : М.:Издательство Юрайт , 2019 - 243 - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/bankovskiy-vklad-i-bankovskiy-schet-raschety-437620>

2. Немчинов В. К., Рогозенков А. В. Учет и операционная техника в банках : Учебное пособие [Электронный ресурс] : Вузовский учебник , 2018 - 348 - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=372571>

7.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):

1. Информационно-правовой портал "Гарант": <https://www.garant.ru>

2. Информационно-справочная система «Консультант Плюс» – <http://www.consultant.ru/>

3. Электронная библиотечная система ZNANIUM.COM - Режим доступа: <https://znanium.com/>

4. Электронно-библиотечная система "BOOK.ru"

5. Электронно-библиотечная система Book.ru - Режим доступа: <https://www.book.ru/>

6. Электронно-библиотечная система издательства "Юрайт" - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/>

7. Open Academic Journals Index (ОАИ). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>

8. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prlib.ru/>

8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

Основное оборудование:

- Компьютеры
- Проектор

Программное обеспечение:

· Microsoft Office 2003 Russian

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

**ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО УЧЕТУ И ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ
БАНКЕ**

Направление и направленность (профиль)

38.04.01 Экономика. Экономика и финансы организации

Год набора на ОПОП
2022

Форма обучения
очная

Владивосток 2023

1 Перечень формируемых компетенций

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции
38.04.01 «Экономика» (М-ЭУ)	ПКВ-1 : Способен выстроить систему учета и контроля финансово-экономической деятельности организаций всех форм собственности	ПКВ-1.2к : Формирует и совершенствует систему учета финансово-экономической деятельности организаций всех форм собственности
		ПКВ-1.2к : Формирует и совершенствует систему учета финансово-экономической деятельности организаций всех форм собственности

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

Компетенция ПКВ-1 «Способен выстроить систему учета и контроля финансово-экономической деятельности организаций всех форм собственности»

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код результата	Тип результата	Результат	
ПКВ-1.2к : Формирует и совершенствует систему учета финансово-экономической деятельности организаций всех форм собственности	РД1	Знание	системы учета финансово-экономической деятельности кредитных организаций	полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы
	РД2	Навык	владения методами учета, анализа и контроля финансово-экономической деятельности кредитных организаций	корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач

Таблица заполняется в соответствии с разделом 1 Рабочей программы дисциплины (модуля).

3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

Контролируемые планируемые результаты обучения	Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация

Очная форма обучения				
РД1	Знание : системы учета финансово-экономической деятельности кредитных организаций	1.1. Аналитический и синтетический учет в банке	Кейс-задача	Тест
РД2	Навык : владения методами учета, анализа и контроля финансово-экономической деятельности кредитных организаций	1.2. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка	Кейс-задача	Тест

4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

Вид учебной деятельности	Оценочное средство										Итого	
	Реферат	Тест №1	Кейс-задача № 1	Кейс-задача № 2	Творческая работа	Контрольная работа						Экзамен (тестирование)
Лабораторные занятия												
Практические занятия			80									80
Самостоятельная работа												
ЭОС												...
Промежуточная аттестация											20	20
Итого			80								20	100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями и умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

5 Примерные оценочные средства

5.1 Задания для решения кейс-задачи

На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки по счету 30102

2. Разнести обороты по счетам в оборотно-сальдовую ведомость.

№	Содержание операции	Сумма Тыс.руб	Номер корреспондирующего счета	
			Дебет	Кредит
1	По платежному поручению № 108 перечислен Налог на доходы физических лиц организации находящийся в Федеральной собственности	30		
2	По платежному поручению № 259 от ООО "Исток" поступили деньги за реализованную продукцию	52354		
3	Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца товарно-материальных ценностей ОАО « Линда»	35		

Краткие методические указания

Практическое занятие по дисциплине «Организация работы по учету и отчетности в коммерческом банке» решение кейс-задач по изучаемой теме. Курсе 2 темы и по каждой теме студент должен набрать 40 баллов максимально. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается после изучения задания и подбора соответствующих литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Шкала оценки

5	40	Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
4	30	Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
3	20	Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации.
2	10	Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений.
1	0	Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений.

5.2 Итоговый тест

- Лицевые счета имеют значимость:
1) 15 знаков

- 2) 20 знаков
- 3) 18 знаков
- 4) 10 знаков
2. Ведомость остатков по счетам документ:
 - 1) технического учета
 - 2) синтетического учета
 - 3) аналитического учета
 - 4) произвольного учета
3. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется:
 - 1) ежеквартально
 - 2) ежедневно
 - 3) ежемесячно
 - 4) раз в год
4. Регистры аналитического учета в банке:
 - 1) журнал
 - 2) лицевая карточка
 - 3) перфокарта
 - 4) ведомость остатков по счетам
5. Регистры синтетического учета в банке:
 - 1) баланс
 - 2) ежедневная оборотная ведомость
 - 3) ведомость размещенных привлеченных средств
 - 4) приходный ордер
6. Ведомость остатков, размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки:
 - 1) размещения и привлечения средств
 - 2) возврата средств
 - 3) уплаты средств
 - 4) выдачи средств
7. Документы аналитического учета в банке
 - 1) лицевой счет
 - 2) ведомость остатков по счетам
 - 3) ведомость остатков размещенных и привлеченных средств

А) составляется ежедневно в разрезе лицевых счетов

В) открываются на отдельных листах (карточках), в книгах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники

С) ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств.
8. Документы синтетического учета в банке
 - 1) ежедневная оборотная ведомость
 - 2) ежедневный баланс

А) составляется за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день

В) составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Внутри месяца обороты показываются за день
9. В лицевых счетах отражаются:
 - 1) обороты за месяц с нарастающим итогом
 - 2) входящий остаток на начало дня,
 - 3) годовые результаты банка
 - 4) финансовые результаты банка
10. Ежедневная оборотная ведомость составляется:

- 1) с нарастающим итогом с начала года
 - 2) по мере необходимости каждый месяц
 - 3) по мере возможности каждый год
 - 4) по мере важности за квартал
11. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения:
- 1) менеджером банка
 - 2) главным бухгалтером банка
 - 3) кассиром банка
 - 4) операционистом банка
12. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам:
- 1) технического учета
 - 2) виртуального учета
 - 3) синтетического учета
 - 4) материального учета
13. Номер лицевого счета обозначает его принадлежность:
- 1) конкретному коду счета
 - 2) конкретному шифру счета
 - 3) конкретному клиенту
 - 4) целевому назначению счета
14. Лицевые счета ведутся на:
- 1) электронных базах данных банка
 - 2) бумажных носителях
 - 3) перфокарточках
 - 4) слайдах
15. В реквизитах лицевых счетов отражаются:
- 1) название организации
 - 2) номер счета
 - 3) номер документа
 - 4) дата совершения операции
16. Учёт зачисления приходной кассой денежной наличности на расчётный счет организации отражается в учете проводкой:
- 1) Дебет 20203 – Кредит 401-408
 - 2) Дебет 20202 – Кредит 401-408
 - 3) Дебет 20208 – Кредит 401-408
 - 4) Дебет 20302 – Кредит 401-408
17. Учёт зачисления приходной кассой денежной наличности на счет вклада физического лица отражается:
- 1) Дебет 20202 Кредит 423 (01-07)
 - 2) Дебет 20203 Кредит 423 (01-07)
 - 3) Дебет 20311 Кредит 423 (01-07)
 - 4) Дебет 20209 Кредит 423 (01-07)
18. Возврат неиспользованного остатка подотчётной суммы сотрудником банка:
- 1) Дебет 20203 – Кредит 60307
 - 2) Дебет 30102 – Кредит 60308
 - 3) Дебет 20202 – Кредит 60308
 - 4) Дебет 20311 – Кредит 60308
19. Возврат суммы кредита физическими лицами банку:
- 1) Дебет 20202 – Кредит 441-447
 - 2) Дебет 20203 – Кредит 441-447
 - 3) Дебет 20208 – Кредит 451-453
 - 4) Дебет 20202 – Кредит 455-457
20. Учёт зачисления инкассированной денежной наличности в кассу банка

отражается:

- 1) Дебет 20202 – Кредит 40906
- 2) Дебет 20202 – Кредит 42301
- 3) Дебет 20202 – Кредит 45601
- 4) Дебет 20202 – Кредит 46201

Краткие методические указания

Тест СЭО Moodle состоит из 20 вопросов и содержит один вариант ответа. Максимальное количество баллов которые может набрать студент по тесту 20 баллов. Каждый правильно отвеченный вопрос оценивается на 1 балл.

Шкала оценки

Оценка	Баллы	Описание
5	20-19	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями.
4	18-15	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
3	14-10	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
2	9-0	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний.