

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Методические рекомендации для  
самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

**Учет и операционные технологии в банках**

**Направление подготовки (специальность) Экономика  
Профиль образовательной программы Финансы и кредит  
Форма обучения очная**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. Организация самостоятельной работы.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы (проекта).....</b>	<b>5</b>
<b>3. Методические рекомендации по подготовке реферата/эссе.....</b>	<b>6</b>
<b>4. Методические рекомендации по выполнению индивидуальных домашних заданий.....</b>	<b>7</b>
<b>5. Методические рекомендации по самостоятельному изучению вопросов.....</b>	<b>8</b>
<b>6. Методические рекомендации по подготовке к занятиям.....</b>	<b>12</b>
<b>6.1 Основы организации бухгалтерского учета в банках.....</b>	<b>12</b>
<b>6.2Бухгалтерский учет и технология обработки информации в коммерческих банках .....</b>	<b>12</b>
<b>6.3Бухгалтерский учет собственного капитала.....</b>	<b>12</b>
<b>6.4Бухгалтерский учет операционной деятельности банков по обслуживанию клиентов.....</b>	<b>12</b>
<b>6.5Учет расчетно-платежных операций.....</b>	<b>12</b>
<b>6.6Учет депозитных операций.....</b>	<b>12</b>
<b>6.7Учет кредитных операций.....</b>	<b>12</b>
<b>6.8Учет операций с ценными бумагами.....</b>	<b>12</b>
<b>6.9Учет трастовых и депозитарных операций.....</b>	<b>12</b>
<b>6.10Бухгалтерский учет имущества банка.....</b>	<b>12</b>
<b>6.11Учет долгосрочных инвестиций и внеоборотных средств банка.....</b>	<b>13</b>
<b>6.12Учет материальных запасов банка, текущих требований и обязательств.....</b>	<b>13</b>
<b>6.13Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности банка.....</b>	<b>13</b>
<b>6.14Учет доходов и расходов банка.....</b>	<b>13</b>
<b>6.15Учет финансового результата деятельности банка и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности.....</b>	<b>13</b>

# 1. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

## Организационно-методические данные дисциплины

№ п.п.	Наименование темы	Общий объем часов по видам самостоятельной работы (из табл. 5.1 РПД)				
		подготовка курсового проекта (работы)	подготовка реферата/эссе	индивидуальные домашние задания (ИДЗ)	самостоятельное изучение вопросов (СИВ)	подготовка к занятиям (ПкЗ)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Основы организации бухгалтерского учета в банках	-	-	-	4	2
1.1	Бухгалтерский учет и технология обработки информации в коммерческих банках	-	-	-	2	2
1.2	Бухгалтерский учет собственного капитала	-	-	-	2	
2.	Бухгалтерский учет операционной деятельности банков по обслуживанию клиентов	-	-	-	10	10
2.1	Учет расчетно- платежных операций	-	-	-	2	2
2.2	Учет депозитных операций	-	-	-	2	2
2.3	Учет кредитных операций	-	-	-	2	2
2.4	Учет операций с ценными бумагами	-	-	-	2	2
2.5	Учет трастовых и депозитарных операций	-	-	-	2	2
3.	Бухгалтерский учет имущества банка	-	-	-	4	4
3.1	Учет долгосрочных инвестиций и внеоборотных средств банка	-	-	-	2	2
3.2	Учет материальных запасов банка, текущих требований и обязательств	-	-	-	2	2

4.	Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности банка	-	-	-	4	4
4.1	Учет доходов и расходов банка	-	-	-	2	2
4.2	Учет финансового результата деятельности банка и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности	-	-	-	2	2
Итого		-	-	-	22	20

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ (ПРОЕКТА)**

Не предусмотрены учебным планом.

**3 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО ПОДГОТОВКЕ РЕФЕРАТА/ЭССЕ**

Не предусмотрены учебным планом.

#### **4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ**

Не предусмотрены учебным планом.

## **5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОМУ ИЗУЧЕНИЮ ВОПРОСОВ**

### **5.1 Законодательные нормы. Регулирование бухгалтерского учета в коммерческих банках.**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности регулирования бухгалтерского учета и законодательные нормы РФ.

#### **5.2 Учет и контроль как функции управления**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности учета как функции управления в коммерческих банках.

### **5.3 Обусловленность организации учета требованиями пользователей информации**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности организации требований пользователей информации в бухгалтерском учете.

#### **5.4 Система внутрибанковского контроля**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности проверки выполнения работниками банка кассовых, расчетных, кредитных и других операций, организацию работы и состояние внутрибанковского контроля.

#### **5.5 Сроки формирования капитала**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на законодательный порядок формирования капитала.

#### **5.6 Создание уставного капитала банков созданных в форме ООО**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на законодательный порядок формирования капитала банков, созданных в форме ООО.

#### **5.7 Учет операций по увеличению уставного капитала**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности операций по изменению размеров уставного капитала согласно действующего законодательства.

#### **5.8 Эмиссия акций и отражение в учете**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на Стандарты эмиссии акций и их проспектов эмиссии, утвержденными Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

#### **5.9 Порядок уменьшения уставного капитала**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности изменений размеров уставного капитала согласно действующего законодательства.

#### **5.10 Основные нормы Положения БР № 383-П «О денежных переводах»**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности Положения БР №383-П «О денежных переводах».

#### **5.11 Основные нормы Положения БР от 24.04.08г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкасации банкнот и монет БР в кредитных организациях, на территории Российской Федерации»**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности Положения БР №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкасации банкнот и монет БР в кредитных организациях на территории РФ».

#### **5.12 Унифицированная система банковской документации**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности классификатора управленческой документации ОКУД.

## **5.13 Учетно-операционные документы банка**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности организации учетно-операционной работы банка.

## **5.14 Требования к оформлению и хранению банковских документов**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности хранения банковских документов и требований по отношению к ним.

## **5.15 Особенности оформления документов по отдельным видам операций**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности оформления документов по определенным видам операций.

## **5.16 Основные нормы Положения БР от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности Положения БР от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

## **5.17 Учет расчетов по корпоративным пластиковым картам**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности учета расчетов по корпоративным пластиковым картам.

## **5.18 Персонификация пластиковых банковских карт**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности содержащейся информации о пластиковых банковских картах, их функциях и назначении.

## **5.19 Внебалансовый учет пластиковых карт**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности внебалансового учета пластиковых карт.

## **5.20 Нормативы привлечения средств в депозиты**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности привлечения средств в депозиты.

## **5.21 Система обязательного страхования вкладов в коммерческих банках**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности системы обязательного страхования вкладов в коммерческих банках.

## **5.22 Основные нормы Положения БР от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности Положения БР от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

## **5.23 Основные нормы Положения Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» в ред. от 26.11.07г. № 1931-У**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности Положения Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» в ред. от 26.11.07г. № 1931-У.

## **5.24 Классификация обеспечения ссуд**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности классификации обеспечения ссуд.

## **5.25 Внебалансовый учет обеспечения выданных ссуд**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности обеспечения выданных ссуд во внебалансовом учете.

## **5.26 Расчетный размер РВПС**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности разделения ссуд на категории качества в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

## **5.27 Оптимальный размер РВПС**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности определения оптимального размера РВПС.

### **5.28 Нормативно-правовое регулирование и инструктивный материал**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности нормативно-правового регулирования и инструктивного материала.

### **5.29 Классификация ценных бумаг**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности классификации ценных бумаг в соответствии с ГК РФ.

### **5.30 Оценка финансовых инструментов**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности оценки финансовых инструментов.

### **5.31 Внебалансовый учет ценных бумаг и их обращения**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности внебалансового учета ценных бумаг и их обращения в соответствии с 302-П.

### **5.32 Учет векселей**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности использования векселей при расчётах в качестве платёжных средств.

### **5.33 Порядок формирования резервов на возможные потери**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности формирования резервов на возможные потери.

### **5.34 Виды операций нетрадиционной деятельности банков**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности нетрадиционной деятельности банков по видам операций.

### **5.35 Учет доверительного управления по индивидуальному имуществу и ОФБУ**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности учета доверительного управления по индивидуальному имуществу и ОФБУ.

### **5.36 Порядок открытия депозитария**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности открытия депозитария в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России) от 30 августа 2012 г. N 12-78/пз-н г. Москва "Об утверждении Порядка открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов".

### **5.37 Отражение на балансовых счетах результатов трастовых и депозитарных операций**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения на балансовых счетах результатов трастовых и депозитарных операций.

### **5.38 Синтетический и аналитический учет вложений во внеоборотные активы**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности вложений во внеоборотные активы с помощью синтетического и аналитического учета.

### **5.39 Налоговый учет амортизации основных средств и НМА**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности налогового учета амортизации средств и НМА.

### **5.40 Учет финансирования долгосрочных инвестиций**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности финансирования долгосрочных инвестиций в бухгалтерском учете.

### **5.41 Инвентаризация основных средств и НМА**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности инвентаризации основных средств и нематериальных активов.

### **5.42 Учет поступления и списания материалов**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности поступления и списания материалов в соответствии с бухгалтерской документацией.

### **5.43 Инвентаризация материальных ценностей**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности инвентаризации материальных ценностей в соответствии с Приказом Минфина РФ №49.

#### **5.44 Учет расчетов с персоналом по оплате труда**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности расчетов с персоналом по оплате труда.

#### **5.45 Учет расчетов с подотчетными лицами**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности расчетов с подотчетными лицами.

#### **5.46 Учет расчетов с поставщиками и покупателями**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности расчетов с поставщиками и покупателями.

#### **5.47 Нормативно-правовое регулирование и инструктивный материал**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности нормативно-правового регулирования и инструктивного материала.

#### **5.48 Виды банковских операций (ст. 5, 6 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на содержание ст. 5,6 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

#### **5.49 Разработка и присвоение символов доходов и расходов**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности разработки и присвоения символов доходов и расходов в соответствии с законодательством (№385-П).

#### **5.50 Структура и содержание Отчета о прибылях и убытках**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности содержания Отчета о прибылях и убытках, отражающей доходы, расходы, промежуточные результаты и конечный финансовый результат деятельности организации.

#### **5.51 Нормативно-правовое регулирование и инструктивный материал**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности нормативно-правового регулирования и инструктивного материала.

#### **5.52 Предпосылки перехода на МСФО в коммерческих банках**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности перехода на международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках.

#### **5.53 Способы формирования бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности формирования бухгалтерской отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

#### **5.54 Проблемы формирования бухгалтерской отчетности в коммерческих банках**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности проблем формирования бухгалтерской отчетности в коммерческих банках.

#### **5.55 Аудит бухгалтерской финансовой отчетности в банках**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности аудита бухгалтерской финансовой отчетности в банках.

#### **5.56 Публикация бухгалтерской финансовой отчетности банков**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности публикации бухгалтерской финансовой отчетности банков в соответствии с Федеральным Законом №32-ФЗ.

## **6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАНЯТИЯМ**

### **6.1 Практическое занятие. Основы организации бухгалтерского учета в банках.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности основ организации бухгалтерского учета в банках, организация бухгалтерского учета в целом.

### **6.2 Практическое занятие. Бухгалтерский учет и технология обработки информации в коммерческих банках.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности определения бухгалтерского учета и технологии обработки информации в коммерческих банках.

### **6.3 Практическое занятие. Бухгалтерский учет собственного капитала.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности определения бухгалтерского учета собственного капитала.

### **6.4 Практическое занятие. Бухгалтерский учет операционной деятельности банков по обслуживанию клиентов.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности бухгалтерского учета операционной деятельности банков по обслуживанию клиентов.

### **6.5 Практическое занятие. Учет расчетно-платежных операций.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности учета расчетно-платежных операций, информации о платежных операциях.

### **6.6 Практическое занятие. Учет депозитных операций.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности учета и проведения депозитных операций.

### **6.7 Практическое занятие. Учет кредитных операций.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности учета и проведения кредитных операций.

### **6.8 Практическое занятие. Учет операций с ценными бумагами.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности учета и проведения операций с ценными бумагами.

### **6.9 Практическое занятие. Учет трастовых и депозитарных операций.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности учета и проведения трастовых и депозитарных операций.

**6.10 Практическое занятие. Бухгалтерский учет имущества банка.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности бухгалтерского учета имущества банка и банковской документации.

**6.11 Практическое занятие. Учет долгосрочных инвестиций и внеоборотных средств банка.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности учета долгосрочных инвестиций и внеоборотных средств банка.

**6.12 Практическое занятие. Учет материальных запасов банка, текущих требований и обязательств.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности учета материальных запасов банка, текущих требований и текущих обязательств.

**6.13 Практическое занятие. Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности банка.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности банка и показателях.

**6.14 Практическое занятие. Учет доходов и расходов банка.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности учета доходов и расходов банка.

**6.15 Практическое занятие. Учет финансового результата деятельности банка и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности.**

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на сущности учета финансового результата деятельности банка и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности.