

**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 заочная**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Организация самостоятельной работы	3
2. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы (проекта)	5
3. Методические рекомендации по подготовке реферата/эссе	6
4. Методические рекомендации по выполнению индивидуальных домашних заданий	7
5. Методические рекомендации по самостоятельному изучению вопросов	8
6. Методические рекомендации по подготовке к занятиям	14
6.1 Основы организации бухгалтерского учета в банках.....	14
6.2 Бухгалтерский учет операционной деятельности банков по обслуживанию клиентов.....	14
6.3 Учет расчетно-платежных операций.....	14
6.4 Учет кредитных операций.....	14
6.5 Учет расчетно-платежных операций.....	14
6.6 Учет депозитных операций.....	14
6.7 Учет кредитных операций.....	14
6.8 Учет операций с ценными бумагами.....	14
6.9 Учет трастовых и депозитарных операций.....	15
6.10 Учет доходов и расходов, прибыли и убытка банка.....	15
6.11 Бухгалтерская отчетность банка о финансовых результатах.....	15

1. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

1.1. 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	-	-	-	10	4
1.1.	Бухгалтерский учет и технология обработки информации в коммерческих банках	-	-	-	6	2
1.2.	Бухгалтерский учет собственного капитала	-	-	-	4	2
2.	Бухгалтерский учет операционной деятельности банков по обслуживанию клиентов	-	-	-	20	12
2.1.	Учет расчетно- платежных операций	-	-	-	4	4
2.2.	Учет депозитных операций	-	-	-	4	2
2.3.	Учет кредитных операций	-	-	-	4	4
2.4.	Учет операций с ценными бумагами	-	-	-	4	2
2.5.	Учет трастовых и депозитарных операций	-	-	-	4	2
3.	Бухгалтерский учет имущества банка	-	-	-	20	-
3.1	Учет долгосрочных инвестиций и внебалансовых средств банка	-	-	-	10	-
3.2	Учет материальных запасов банка, текущих требований и обязательств	-	-	-	10	-
4.	Бухгалтерский учет финансовых результатов	-	-	-	20	4

	деятельности банка					
4.1	Учет доходов и расходов банка	-	-	-	10	2
4.2	Учет финансового результата деятельности банка и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности	-	-	-	10	2
Итого		-	-	-	70	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 законодательного регулирования бухгалтерского учета в коммерческих банках.

5.2 Учет и контроль как функции управления.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на содержание и значение таких управленческих функций, как контроль и учет.

5.3 Обусловленность организации учета требованиями пользователей информации.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на основы организации бухгалтерского учета в зависимости с требованиями пользователей информации

5.4 Система внутрибанковского контроля.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на организации внутрибанковского контроля, его виды, сущность и значение.

5.5 Порядок создания и регистрации акционерного банка.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на последовательность и особенности создания и регистрации акционерного банка.

5.6 Формирование собственного капитала банка.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на структуру и источники формирования собственного капитала банка.

5.7 Учет уставного капитала акционерного банка.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности и порядок учета уставного капитала акционерного банка.

5.8 Учет добавочного капитала.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности и порядок учета добавочного капитала.

5.9 Сроки формирования капитала.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на установленные сроки формирования капитала.

5.10 Создание уставного капитала банков созданных в форме ООО.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности формирования уставного капитала банка в форме ООО.

5.11 Учет операций по увеличению уставного капитала.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на возможные способы увеличения уставного капитала и соответствующие им особенности бухгалтерского учета.

5.12 Эмиссия акций и отражение в учете.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности учета эмиссии акций.

5.13 Порядок уменьшения уставного капитала.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на требования к процедуре уменьшения уставного капитала.

5.14 Основные нормы Положения БР № 383-П «О денежных переводах».

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на правила осуществления перевода денежных средств, изложенных в Положении БР № 383-П «О денежных переводах».

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

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкасации банкнот и монет БР в кредитных организациях, на территории РФ, изложенных в Положении БР ОТ 24.04.08 г. № 318-П.

5.16 Унифицированная система банковской документации.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на содержание и особенности унифицированной системы банковской документации.

5.17 Учетно-операционные документы банка.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности составления учетно-операционных документов банка.

5.18 Требования к оформлению и хранению банковских документов.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на основные правила, требования и особенности оформления и хранения банковских документов.

5.19 Особенности оформления документов по отдельным видам операций.

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

5.20 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 основные правила, требования и особенности организации эмиссии банковских карт и операций, совершаемых с использованием платежных карт на основе Положения БР от 24.12.2004 № 266-П.

5.21 Содержание и виды вкладных операций.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на сущность и виды вкладных операций.

5.22 Учет депозитов юридических лиц.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на содержание и особенности бухгалтерского учета депозитов юридических лиц.

5.23 Учет депозитов физических лиц.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на содержание и особенности бухгалтерского учета депозитов физических лиц.

5.24 Учет расчетов по корпоративным пластиковым картам.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на содержание и особенности бухгалтерского учета по корпоративным пластиковым картам.

5.25 Персонификация пластиковых банковских карт.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на сущность, значение и способы персонификации пластиковых банковских карт.

5.26 Внебалансовый учет пластиковых карт.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на сущность, значение и особенности внебалансового учета пластиковых карт.

5.27 Нормативы привлечения средств в депозиты.

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

5.28 Система обязательного страхования вкладов в коммерческих банках.

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

5.29 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 порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврат (погашение) на основе Положения БР от 31 августа 1998 № 54-П.

5.30 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 порядок начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками на основе Положения Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П в ред. от 26.11.07 г. № 1931-У.

5.31 Классификация обеспечения ссуд.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на классификацию обеспечения ссуд.

5.32 Внебалансовый учет обеспечения выданных ссуд.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности внебалансового учета обеспечения выданных ссуд.

5.33 Расчетный размер РВПС.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на порядок и особенности определения расчетного размера РВПС.

5.34 Оптимальный размер РВПС.

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

5.35 Нормативно-правовое регулирование и инструктивный материал.

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

5.36 Классификация ценных бумаг.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на классификацию ценных бумаг.

5.37 Принципы отражения в учете вложений в ценные бумаги.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета.

5.38 Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг на счетах бухгалтерского учета.

5.39 Учет переоценки ценных бумаг.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения переоценки ценных бумаг на счетах бухгалтерского учета.

5.40 Учет операций по выпуску долговых ценных бумаг.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения операций по выпуску долговых ценных бумаг на счетах бухгалтерского учета.

5.41 Оценка финансовых инструментов.

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

5.42 Внебалансовый учет ценных бумаг и их обращения.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности и содержание внебалансового учета ценных бумаг и их обращения.

5.43 Учет векселей.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения векселей на счетах бухгалтерского учета.

5.44 Порядок формирования резервов на возможные потери.

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

5.45 Виды операций нетрадиционной деятельности банков.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на классификацию операций нетрадиционной деятельности банков.

5.46 Организация и порядок учета трастовых операций банка.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности организации и порядка учета трастовых операций банка.

5.47 Депозитарная деятельность банков. Открытие счетов депо.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на сущность и содержание депозитарной деятельности банков.

5.48 Порядок учета депозитарных операций.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на порядок бухгалтерского учета депозитарных операций.

5.49 Учет доверительного управления по индивидуальному имуществу и ОФБУ.

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

5.50 Порядок открытия депозитария.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на последовательность и особенности открытия депозитария.

5.51 Отражение на балансовых счетах результатов трастовых и депозитарных операций.

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

5.52 Синтетический и аналитический учет вложений во внеоборотные активы.

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

5.53 Учет основных средств и вложений во внеоборотные активы

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения основных средств и вложений во внеоборотные активы на счетах бухгалтерского учета.

5.54 Оценка амортизируемого имущества.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на сущность и особенности оценки амортизируемого имущества.

5.55 Учет нематериальных активов. Налоговый учет амортизации основных средств и НМА.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения нематериальных активов на счетах бухгалтерского учета и осуществления налогового учета амортизации основных средств и НМА.

5.56 Учет финансирования долгосрочных инвестиций.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения финансирования долгосрочных инвестиций на счетах бухгалтерского учета.

5.57 Инвентаризация основных средств и НМА.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на содержание и особенности инвентаризации основных средств и НМА.

5.58 Учет поступления и списания материалов.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения поступления и списания материалов на счетах бухгалтерского учета.

5.59 Инвентаризация материальных ценностей.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на содержание и особенности инвентаризации материальных ценностей.

5.60 Учет расчетов с персоналом по оплате труда.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения расчетов с персоналом по оплате труда на счетах бухгалтерского учета.

5.61 Учет расчетов с подотчетными лицами.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения расчетов с подотчетными лицами на счетах бухгалтерского учета.

5.62 Учет расчетов с поставщиками и покупателями.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности отражения расчетов с поставщиками и покупателями на счетах бухгалтерского учета.

5.63 Нормативно-правовое регулирование и инструктивный материал.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на содержание и особенности нормативно-правового регулирования и инструктивный материал.

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

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

5.65 Способы признания в учете доходов и расходов.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на разновидность способов признания в учете доходов и расходов и их специфику.

5.66 Состав доходов и расходов от банковской деятельности.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на доходы и расходы от банковской деятельности.

5.67 Состав прочих доходов и расходов.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на прочие доходы и расходы от банковской деятельности.

5.68 Синтетический и аналитический учет доходов и расходов.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на содержание и особенности синтетического и аналитического учета доходов и расходов.

5.69 Разработка и присвоение символов доходов и расходов.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности процесса создания и присвоения символов доходов и расходов.

5.70 Структура и содержание Отчета о прибылях и убытках.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности оформления Отчета о прибылях и убытках.

5.71 Общие положения формирования и учета финансовых результатов в коммерческих банках.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на основные правила формирования и учета финансовых результатов в коммерческих банках.

5.72 Применение символов доходов и расходов в системе учета и отчетности коммерческого банка.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на сущность и значение применения символов доходов и расходов в системе учета и отчетности коммерческого банка.

5.73 Структура и содержание Отчета о прибылях и убытках на примере регионального коммерческого банка.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности оформления Отчета о прибылях и убытках на примере регионального коммерческого банка.

5.74 Предпосылки перехода на МСФО в коммерческих банках.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на причины, способствующие факторы перехода на МСФО в коммерческих банках.

5.75 Способы формирования бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенности формирования бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО.

5.76 Проблемы формирования бухгалтерской отчетности в коммерческих банках.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на проблемы, возникающие при формировании бухгалтерской отчетности в коммерческих банках.

5.77 Аудит бухгалтерской финансовой отчетности в банках.

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

5.78 Публикация бухгалтерской финансовой отчетности банков.

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

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАНЯТИЯМ

6.1 Практическое занятие. Основы организации бухгалтерского учета в банках.

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на сущности, задачах и функциях бухгалтерского учета в банке, принципах и нормативном регулировании бухгалтерского учета.

6.2 Практическое занятие. Бухгалтерский учет операционной деятельности банков по обслуживанию клиентов.

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на особенностях открытия расчетного счета в банке, обязанностях банка и клиента по договору банковского счета, формы безналичных расчетов, виды счетов.

6.3 Практическое занятие. Учет расчетно-платежных операций.

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на организации и нормативном регулировании расчетно-платежных операций, межбанковских операций, безналичных расчетов клиентов и кассовых операций.

6.4 Практическое занятие. Учет кредитных операций

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на понятии, сущности, содержании ссудных операций коммерческого банка, синтетическом и аналитическом учете межбанковских ссуд, ссуд клиентов, порядке создания и использования резервов на возможные потери по ссудам.

6.5 Практическое занятие. Учет расчетно-платежных операций

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на общей характеристики системы расчетов и платежей, счетов типа ЛОРО и НОСТРО, документах по оформлению расчетных операций, расчетах платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, аккредитивами.

6.6 Практическое занятие. Учет депозитных операций.

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на особенностях вкладных операций, видах вкладов и их условий на примере региональных банков, учете депозитных операций и процентов по депозитным операциям.

6.7 Практическое занятие. Учет кредитных операций.

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на особенностях современного кредитования, учета межбанковских кредитов привлеченных, межбанковских кредитов выданных, выданных клиентам банка, балансового и внебалансового учета кредитных линий.

6.8 Практическое занятие. Учет операций с ценными бумагами.

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на классификации ценных бумаг в плане счетов, учете операций по долговым обязательствам и вложениям в акции, учете векселей, выпущенных банками ценных бумаг, вложений в ценные бумаги и внебалансовом учете ценных бумаг.

6.9 Практическое занятие. Учет трастовых и депозитарных операций.

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на организации трастовых операций и депозитарной деятельности коммерческих банков, учете трастовых операций на счетах глав Б и Д, структуре баланса ДЕПО.

6.10 Практическое занятие. Учет доходов и расходов, прибыли и убытка банка.

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на способах признания в учете доходов и расходов, составе доходов и расходов от банковской деятельности, прочих доходов и расходов, применении символов доходов и расходов в системе учета и отчетности коммерческого банка.

6.11 Практическое занятие. Бухгалтерская отчетность банка о финансовых результатах

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на регламентации и видах и составе отчетности коммерческих банков, особенности формирования отчетности коммерческими банками, имеющими филиалы, порядке предоставления, консолидации и публикации отчетности коммерческих банков, проблемах применения МСФО.