

АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт»

УТВЕРЖДЕНО
на заседании Совета факультета экономики и
информационной безопасности
Протокол заседания Совета факультета
№ 1 « 28 » августа 2018 г.
И.о. декана факультета экономики и
информационной безопасности
_____ О.В. Шишкина



ОДОБРЕНО
на заседании кафедры экономики и
менеджмента
Протокол заседания кафедры
№ 1 « 28 » августа 2018 г.
Зав. кафедрой экономики и менеджмента
_____ А.Н. Петрова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по учебной дисциплине	Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях
	(наименование)
образовательная программа	38.03.01 Экономика Бухгалтерский учет, анализ и аудит
форма обучения	заочная

ПРОГРАММА РАЗРАБОТАНА

доцент, Петрова А.Н.,
канд. экон. наук, доцент
(должность, Ф. И. О., ученая
степень, звание автора(ов)
программы)

Йошкар-Ола, 2018

Содержание

1. Пояснительная записка.....	3
2. Структура и содержание дисциплины	9
3. Оценочные средства и методические рекомендации по проведению промежуточной аттестации	20
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	28
5. Материально-техническое обеспечение дисциплины	30
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	32

1. Пояснительная записка

Цель изучения дисциплины: формирование у обучающихся углубленных теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета в банках и страховых организациях, подготовке и представлению финансовой информации различным пользователям для выработки, обоснования и принятия решений в области финансовой политики и налогообложения.

Место дисциплины в учебном плане:

Предлагаемый курс относится к обязательным дисциплинам вариативной части образовательной программы 38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Дисциплина «Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

продолжает формирование профессиональных компетенций:

способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2) – 3 этап;

способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5) – 3 этап;

способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки (ПК-14) – 4 этап;

способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации (ПК-15) – 3 этап;

способностью оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов - во внебюджетные фонды (ПК-16) – 2 этап.

Этапы формирования компетенции (заочная форма обучения)

Код компетенции	Формулировка компетенции	Учебная дисциплина	Семестр	Этап
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Количественные методы финансового анализа	3	1
		Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	6	2
		Экономика труда	7	3
		Налоговый учет и отчетность		
		Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях		
Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности	7-8	4		

		Бухгалтерский учет в бюджетных организациях	8	5
		Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях		
		Анализ в бюджетных организациях		
		Анализ в банках и страховых организациях		
		Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности		
		Бухгалтерский учет в торговле	9	6
		Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса		
		Анализ финансовой отчетности	9-10	7
		Преддипломная практика	10	8
		Государственная итоговая аттестация		
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Внутренний контроль и внутренний аудит	4	1
		Корпоративные финансы	5-6	2
		Бухгалтерский (финансовый) учет		
		Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях	7	3
		Международные стандарты финансовой отчетности	8	4
		Контроль и ревизия		
		Судебно-бухгалтерская экспертиза		
		Анализ в бюджетных организациях		
		Анализ в банках и страховых организациях		
		Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта		

		профессиональной деятельности		
		Международные стандарты аудита	9	5
		Внутрифирменные стандарты аудита		
		Аудит	9-10	6
		Анализ финансовой отчетности		
		Производственная практика (научно-исследовательская работа)	10	7
		Преддипломная практика		
		Государственная итоговая аттестация		
ПК-14	способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки	Основы бухгалтерского учета	2	1
		Бухгалтерский (финансовый) учет	5-6	2
		Бухгалтерское дело	6	3
		Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях	7	4
		Контроль и ревизия	8	5
		Судебно-бухгалтерская экспертиза		
		Бухгалтерский учет в бюджетных организациях		
		Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях		
		Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности		
		Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности	9	6
		Учет и анализ банкротств		
		Бухгалтерский учет в торговле		
		Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса		

		Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету	10	7
		Ситуационный практикум по бухгалтерскому учету		
		Государственная итоговая аттестация		
ПК-15	способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации	Бухгалтерский (финансовый) учет	5-6	1
		Бухгалтерская (финансовая) отчетность	6	2
		Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях	7	3
		Бухгалтерский учет в бюджетных организациях	8	4
		Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях		
		Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности		
		Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности	9	5
		Учет и анализ банкротств		
		Бухгалтерский учет в торговле		
		Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса		
		Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету		
		Ситуационный практикум по бухгалтерскому учету		
		Государственная итоговая аттестация		
ПК-16	способностью оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и	Бухгалтерский (финансовый) учет	5-6	1
		Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях	7	2

	перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов - во внебюджетные фонды	Бухгалтерский учет в бюджетных организациях	8	3
		Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях		
		Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности		
		Бухгалтерский учет в торговле	9	4
		Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса		
		Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету	10	5
		Ситуационный практикум по бухгалтерскому учету		
		Государственная итоговая аттестация		

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

ПК-2	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - перечень нормативно-правовых и иных актов, регламентирующих деятельность банков и страховых организаций; - типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банков и страховых организаций. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - находить нормативные правовые акты, регламентирующие сферу профессиональной деятельности; - рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность банков и страховых организаций на основе типовых методик. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками поиска и анализа правовых актов в своей профессиональной деятельности; - навыками расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банков и страховых организаций.
ПК-5	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы и приемы анализа, подготовки и принятия управленческих решений на основе информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять, оценивать и представлять информацию для анализа, юридической оценки фактов хозяйственной деятельности; - резюмировать данные бухгалтерского учета и оптимизировать их

	<p>регистрацию с целью принятия управленческих решений.</p> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа проблемных ситуаций в области организации учетных процессов и формирования информационной базы для принятия управленческих решений.
ПК-14	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правила документального оформления бухгалтерских операций; - основные принципы бухгалтерского учета в кредитных и страховых организациях; - нормативно-правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет в банках и страховых организациях. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять документы, обрабатывать их, делать записи в учётные регистры из первичной документации и отчётов материально-ответственных лиц; - разрабатывать и ориентироваться в рабочем плане счетов бухгалтерского учета организации; - формировать и анализировать учетную информацию в части денежных средств; - работать с нормативно-законодательной базой. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основными принципами организации документооборота; - навыками осуществления кассовых, расчетных, депозитных, кредитных, страховых операций; - навыками формирования бухгалтерских проводок.
ПК-15	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методику формирования финансовых результатов деятельности банка и страховых организаций и способ их отражения в бухгалтерском учете; - методику проведения инвентаризации в кредитных и страховых организациях. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вести учет финансовых обязательств в банках и страховых организациях; - отражать операции в системе счетов бухгалтерского учета, результаты инвентаризации. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками формирования бухгалтерских проводок по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации.
ПК-16	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные и инструктивные материалы по организации и методике ведения бухгалтерского и налогового учета. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности в кредитных и страховых организациях; - отражать в учёте операции по начислению и перечислению налоговых платежей, страховых взносов. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками оформления платежных документов и формирования бухгалтерских проводок по начислению и перечислению налоговых платежей, страховых взносов.

Формы текущего контроля успеваемости студентов: устный опрос, практические задачи.

Форма промежуточной аттестации: экзамен.

2. Структура и содержание дисциплины

Трудоемкость 4 зачетные единицы, 144 часа, из них:

заочная форма обучения: 6 лекционных часов, 10 практических часов, 119 часов самостоятельной работы, контроль - 9 часов.

2.1. Тематический план учебной дисциплины (заочная форма обучения)

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов по учебному плану				
		Всего	Виды учебной работы			
			Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	Лабораторные занятия	
1	2	3	4	5	6	7
1	Организация бухгалтерского учета в страховых организациях	13	2	1	-	10
2	Учет страховых операций	15	2	1	-	12
3	Учет и порядок формирования финансового результата страховых организаций	13	2	1	-	10
4	Бухгалтерская отчетность страховых организаций	13	-	1	-	12
5	Особенности налогообложения деятельности страховых организаций	11	-	1	-	10
6	Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках	13	-	1	-	12
7	Организация и учет кассовых операций банка	22	-	1	-	21
8	Организация и учет расчетных и депозитных операций банка	22	-	2	-	20
9	Организация и учет кредитных операций банка	13	-	1	-	12
	Контроль	9	-	-	-	-
	Итого по дисциплине	144	6	10	-	119

2.2. Тематический план лекций

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов
1	2	3
1	Организация бухгалтерского учета в страховых организациях	2
2	Учет страховых операций	2
3	Учет и порядок формирования финансового результата страховых организаций	2
4	Бухгалтерская отчетность страховых организаций	-
5	Особенности налогообложения деятельности страховых организаций	-
6	Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках	-
7	Организация и учет кассовых операций банка	-
8	Организация и учет расчетных и депозитных операций банка	-
9	Организация и учет кредитных операций банка	-
	Итого по дисциплине	6

Содержание лекционных занятий

Тема 1. Организация бухгалтерского учета в страховых организациях

План:

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ. Принципы ведения бухгалтерского учета.
2. Общие вопросы организации бухгалтерского учета в страховых организациях. План счетов бухгалтерского учета страховой организации.
3. Особенности формирования учетной политики страховой организации для целей бухгалтерского учета. Учетная политика для целей налогового учета.

Тема 2. Учет страховых операций

План:

1. Учет операций по прямому страхованию.
2. Учет страховых премий (взносов).
3. Учет страховых выплат и расчетов по регрессным искам.
4. Учет операций перестрахования.
5. Учет операций у перестрахователя.

Тема 3. Учет и порядок формирования финансового результата страховых организаций

План:

1. Состав и классификация доходов и расходов.
2. Учет доходов и расходов по обычным видам деятельности и порядок их признания.
3. Состав расходов на ведение страховых операций.
4. Нормируемые расходы на ведение страховых операций.
5. Учет прочих доходов и расходов.

Тема 4. Бухгалтерская отчетность страховых организаций

План:

1. Порядок представления и состав отчетности.
2. Основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности страховых организаций.
3. Формирование и раскрытие информации страховых организаций в формах бухгалтерской отчетности.

Тема 5. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций

План:

1. Взаимоотношения страховых организаций с налоговыми органами.
2. Общие правила взимания налогов.

Тема 6. Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках

План:

1. Объекты бухгалтерского учета в банке.
2. Предмет бухгалтерского учета в банке.
3. Задачи учета в банке.

Тема 7. Организация и учет кассовых операций банка

План:

1. Основные обязанности кассира.
2. Отношения кредитных организаций с клиентами и учреждениями банка России.
3. Организация кассовой работы в банке.

Тема 8. Организация и учет расчетных и депозитных операций банка

План:

1. Сущность безналичных расчетов
2. Расчеты платежными поручениями
3. Расчеты инкассо

Тема 9. Организация и учет кредитных операций банка

План:

1. Порядок рассмотрения кредитной заявки
2. Оформление документов по выдаче кредита

2.3. Тематический план практических (семинарских) занятий

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов
1	2	3
1	Организация бухгалтерского учета в страховых организациях	1
2	Учет страховых операций	1
3	Учет и порядок формирования финансового результата страховых организаций	1
4	Бухгалтерская отчетность страховых организаций	1
5	Особенности налогообложения деятельности страховых организаций	1
6	Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках	1
7	Организация и учет кассовых операций банка	1
8	Организация и учет расчетных и депозитных операций банка	2
9	Организация и учет кредитных операций банка	1
	Итого по дисциплине	10

Содержание практических занятий

Тема 1. Организация бухгалтерского учета в страховых организациях

План:

1. Документирование хозяйственных операций страховых организаций.
2. Инвентаризация активов и пассивов страховых организаций.
3. Организация управленческого учета в страховых организациях.

Практические задачи

Задача 1. Взрывом разрушен цех, остаточная стоимость составляет 100 млн. руб. В цехе находилась продукция стоимостью 20 млн. руб. Для устранения последствий взрыва привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн. рублей, сумма от сдачи металлолома – 2 млн. рублей. Восстановительные работы продолжались в течение месяца (цех не работал). Потеря прибыли за этот период – 150 млн. рублей. Затраты на восстановление цеха – 125 млн. рублей. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

Задача 2. Туристическая фирма (турагент) Российской Федерации предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой (туроператор) реализовать групповые и индивидуальные туры в города Анталия, Измир, Стамбул на сумму 500 млн. д/е. (10%). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за недополучение прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация турпутевок составила 300 млн.д/е. и только 21 млн. д/е. Определить размер финансового ущерба и величину страхового возмещения турфирме.

Тема 2. Учет страховых операций

План:

1. Учет операций у перестраховщика.
2. Учет операций сострахования.
3. Учет операций по обязательному медицинскому страхованию. Учет страховых операций в иностранной валюте.
4. Сущность и назначение страховых резервов.
5. Учет страховых резервов. Размещение страховых резервов.

Практические задачи

Задача 1. Страховая компания «Альфа» имеет лицензию на проведение личного страхования, страхование объектов имущества, транспортных средств, страхования строительно – монтажных средств и т.д. По договору страхования имущества юридического лица подлежит уплате премия в размере 600000 рублей. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты первой части страхового взноса. Договор заключен сроком на 1 год через страхового посредника – компанию «Гарант». Согласно условиям договора страховая премия уплачивается страхователем через страхового посредника, вознаграждение которого составляет – 10%. Страховую премию страхователь в полном объеме 10.03. 20_ года перечислил на расчетный счет компании «Гарант», а посредник перечислил страховую премию за минусом удержанного комиссионного вознаграждения на расчетный счет страховой компании «Альфа». Отчисления в резерв предупредительных мероприятий не производится. Резерв незаработанной премии рассчитывается, технические резервы не формируются.

В учетной политике СК «Альфа» закреплен метод учета страховых премий (полисов) по начислению. Действуют договоры облигаторного пропорционального перестрахования, согласие которых СК «Альфа» передает 70% риска по страхованию имущества юридических лиц в перестрахование, составляет 6%, депо премии – 10%. СК «Альфа» предоставляет заем страхователю – физическому лицу по договору долгосрочного страхования жизни в размере 120000 руб. В отчетном периоде СК «Альфа» получены страховые взносы по договорам страхования жизни в размере 5000000 рублей, произведены выплаты по договорам страхования жизни в сумме – 3000000 рублей. Из этой суммы выплачено деньгами – 2800 000 рублей; зачтено в счет предоставления ранее страхователям займов – 100 000 руб.; зачтено в счет погашения процентов по займам предоставленным страхователям – физическим лицам – 25000 рублей; зачтено в счет неуплаченных страхователями взносов – 75 000 руб.

На основании вышеизложенного необходимо:

- рассчитать размер резерва незаработанной премии;
- рассчитать размер резерва по страхованию жизни (РСЖ) по норме доходности – 8%; если величина РСЖ на начало отчетного периода – 4500 000 рублей.
- произвести необходимые расчеты по рискам, переданным в перестрахование.

Задача 2. Страховой взнос по договору сострахования иному, чем страхование жизни – страхование наземного транспорта – поступил от страхователя на расчетный счет ведущего состраховщика – страховой организации «А» - в размере 33000 руб. Доля страховщика (ведущего) – 55%. Доля состраховщика – страховой организации «Б» - 35%, доля состраховщика – страховой организации «С» - 10%. Ведущий состраховщику перечислил денежные средства на расчетные счета состраховщиков, участников договора, суммы премий в соответствии с долями, определенными условиями договора. Задание. Произвести необходимые расчеты и составить проводки.

Тема 3. Учет и порядок формирования финансового результата страховых организаций

План:

1. Порядок формирования и учет финансового результата деятельности страховых организаций.

Практическая задача

Задача. 15 июня 201_ г. был заключен договор страхования с участием страхового агента. Срок страхования — 365 дней. Страховой взнос — 110 000 руб. Страховая сумма — 250 000 руб. Норма доходности — 6%. Комиссионное вознаграждение агенту — 15% от страхового взноса. Р нулевое по счету 95-1 — 300 000 руб. За отчетный период нагрузка на страховую премию составляет 20%. В результате наступления страхового случая необходимо произвести страховую выплату. Требуется составить бухгалтерские записи на счетах и рассчитать размер страхового резерва.

Тема 4. Бухгалтерская отчетность страховых организаций

План:

1. Порядок публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Отчетность страховых организаций в порядке надзора.

Практические задачи

Задача 1. Начислены страховые взносы по основному страхованию на момент наступления ответственности страховой организации 52000 руб. Получены на расчетный счет страховые взносы, по основному страхованию в сумме 52000 руб. Результаты проверки показали, что по одному из договоров полученная сумма превышает сумму, указанную в договоре на 200 руб. Возвращена страхователю излишне перечисленная им сумма 200 руб. Отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2. Получено заявление от страхователя о наступлении страхового случая и о сумме понесенного им убытка в размере 3000 руб. В результате проверки установлена достоверность произошедшего страхового случая и начислено страховое возмещение в сумме 3000 руб. Произведена выплата страхователю в сумме 2500 руб., 500 руб. было удержано в счет неуплаченного страхователем очередного страхового взноса. Отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета.

Тема 5. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций

План:

1. Состав налогов и сборов, уплачиваемых страховыми организациями.
2. Учет расчетов по налогам и сборам.

Практическая задача

Задача. Договор сострахования по страхованию иному чем страхование жизни заключен с участием посредника (страхового агента). Страхователь перечисляет страховую премию в размере 1000р. на расчетный счет страхового агента. В соответствии с условиями договора страховой агент должен получить комиссионное вознаграждение в размере 10%. Агент перечислил на счет ведущего состраховщика страховую премию за минусом 10%. Доля ведущего состраховщика в комиссионном вознаграждении составило 60%, а доля состраховщика составила 40%. Составить проводки.

Тема 6. Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках

План:

1. Принципы учета в банке.
2. Методы учета в банке.

Практические задачи

Задача 1. Выполнены следующие операции:

- 1) на корреспондентский счета банка зачислена сумма в погашение долга ринципала по оплаченной банком ранее гарантии — 200 млн. руб.;
- 2) банк перечислил сумму на благотворительные цели — 5 млн. руб.;
- 3) поступила сумма штрафа за несвоевременно уплаченные проценты от другого коммерческого банка— 21 тыс. руб.;
- 4) перечислена сумма на пополнение резервного фонда банка — 2 млн. руб.;
- 5) банк принял к учету сумму излишне уплаченного налога на прибыль — 5 тыс. руб.;
- 6) получены суммы от коммерческих клиентов в оплату за расчетно-кассовое обслуживание — 317 тыс. руб.;
- 7) банк перечислил сумму в уплату налога на прибыль — 420 тыс. руб.;
- 8) с корреспондентского счета банка списан штраф за нарушение срока сдачи отчетности — 15 тыс. руб.

Определите исходящий остаток по счету 30102, если входящий остаток равен 7 млрд. 200 млн. руб.

Задача 2. На корреспондентском счете банка остаток средств на начало операционного дня составил 7 млрд. руб.

Выполнены следующие операции:

- 1) получены сумма наличных рублей от физического лица для перевода денежных средств из Российской Федерации без открытия банковского счета — 35 тыс. руб.;
- 2) выплачен аванс поставщику за поставку материалов — 21 млн. руб.;
- 3) на корреспондентский счет банка зачислена сумма арендной платы, перечисленная лизингополучателем — 7 млн. руб.;
- 4) зачислены проценты по межбанковскому кредиту, выданному ранее другому банку на срок 20 дней — 6 млн. 300 тыс. руб.;
- 5) зачислена на корреспондентский счет банка сумма, поступившая в погашение просроченных процентов по договору факторинга, — 10 млн. 400 тыс. руб.;
- 6) банк произвел перечисление средств на открытие валютного аккредитива клиенту-импортеру— 30 млн. евро;
- 7) на корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение долга по гарантии, оплаченной ранее банком, — 60 млн. руб.;
- 8) банк-респондент погасил кредит, выданный банком на 15 дней, — 2 млрд. 500 млн. руб.;
- 9) выплачены проценты по депозитам коммерческим клиентам на счета, открытые в других коммерческих банках, — 13 млн. руб.;
- 10) перечислена сумма филиалу банка, открытому в другом регионе Российской Федерации, — 1 млрд. 100 млн. руб.

Определите остаток средств на указанном счете на конец операционного дня.

Тема 7. Организация и учет кассовых операций банка

План:

1. Подразделения кассового обслуживания, создаваемые в банке.
2. Кассовая работа в банке с наличными.
3. Операционная касса.
4. Документооборот при работе с наличностью.

Практические задачи

Задача 1. АО «Континент» представило в банк денежный чек для получения наличных денег на выплату зарплаты в сумме 56 000 руб. и платежное поручение на сумму 6 400 руб. для перечисления в бюджет налогов, удержанных с работников фирмы.

Остаток денег на расчетном счете позволяют выполнить операции. Задание: составить бухгалтерские проводки, изложить порядок документооборота по выдаче наличных денег из кассы банка.

Задача 2. В операционную кассу вне помещения банка перечислено денег на сумму 3 000 000 руб. В течение дня были осуществлены следующие операции по выдаче денег:

1. негосударственным финансовым организациям на выдачу зарплаты – 700 000 руб.
2. государственным коммерческим организациям на зарплату – 1 200 000 руб.
3. негосударственным коммерческим организациям на командировочные расходы - 50 000 руб.
4. с депозитного счета физического лица – резидента – 10 000 руб.
5. на хозяйственные расходы работнику банка – 10 000 руб.

В конце дня остатки денег переданы в кассу банка. Задание: составить бухгалтерские проводки.

Тема 8. Организация и учет расчетных и депозитных операций банка

План:

1. Расчеты аккредитивами
2. Открытие и порядок ведения расчетных счетов
3. Особенности депозитных операций банка

Практические задачи

Задача 1. В связи созданием негосударственного объединения по производству резиновой обуви его головному предприятию «Красный богатырь» в Куйбышевском отделении МББ Москвы открывается расчетный счет. Производственная единица объединения, открывает текущий счет в филиале банка.

1. Назовите, какие документы должны быть предоставлены для открытия расчетного и текущего счетов и каков порядок их оформления.
2. Объяснить контрольное значение требований банка по юридическому оформлению открываемых клиентом расчетных и текущих счетов.
3. Присвоить номера счетов; объяснить нумерацию счетов, перечислить реквизиты книги регистрации открытых счетов клиентов.
4. Объяснить, какие операции и в каких пределах совершаются с расчетных счетов объединений и их производственных единиц.
5. Объяснить, какие еще виды счетов может открыть объединение. Присвоить им номера.

Задача 2. В течение июля-сентября в ПАО КБ "Смена" были совершены следующие операции по вкладам и депозитам:

- 15 июля Иванов А.Б. внес наличные денежные средства в сумме 50 000 руб. для зачисления во вклад сроком на 60 дней под 10% годовых с ежемесячной выплатой процентов в последний рабочий день месяца. По условиям договора начисленные проценты, невостребованные вкладчиком, подлежат зачислению по вклад "До востребования";

- 16 июля АО Инвестиционная компания "Удача" (расчетный счет в банке ПАО КБ "Олимп") перечислила в депозит 250 000 руб. на срок 80 дней под 8% годовых с ежемесячной выплатой процентов в последний рабочий день месяца;

- 31 июля было проведено начисление процентов по вкладу Иванова А.Б. и депозиту АО "Удача" с дальнейшей их выплатой. При этом, Иванову А.Б. проценты были выплачены наличными деньгами через кассу банка, компании "Удача" - зачислены на расчетный счет;

- 30 августа было проведено начисление процентов по вкладу Иванова А.Б. и депозиту АО "Удача". При этом, Иванов А.Б. не явился в банк для получения процентов, а проценты по депозиту компании "Удача" не были перечислены на ее расчетный счет по техническим причинам;

- 2 сентября проценты за август, начисленные по депозиту компании "Удача", были перечислены на ее расчетный счет в банке "Олимп";

- 13 сентября Иванов А.Б. получил в кассе банка свой вклад, а также проценты за август и за период с 1 по 13 сентября;
- 25 сентября компания "Удача" по согласованию с банком досрочно закрыла депозит. В этот же день средства депозита и проценты за сентябрь были перечислены на ее расчетный счет.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок приема и возврата вкладов и депозитов.
2. Охарактеризуйте порядок начисления и выплаты процентов по вкладам и депозитам.

Тема 9. Организация и учет кредитных операций банка

План:

1. Особенности учета кредитных операций
2. Особенности учета процентов по кредитам

Практическая задача

Задача. 1 августа банк "Смена" предоставил кредит негосударственной некоммерческой организации "Вымпел" в сумме 30 млн. руб. на 30 дней под поручительство директора предприятия на сумму 20 млн. руб. и залог имущества предприятия в сумме 50 млн. руб.

31 августа между клиентом и банком было подписано дополнительное соглашение к кредитному договору о пролонгации кредита на 60 дней. В соответствии с условиями пролонгации кредит должен погашаться равными частями ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. 30 сентября заемщик исполнил свои обязательства перед банком в полном объеме. 31 октября кредит погашен не был и банк начал процедуру востребования долга с поручителя. 10 ноября поручитель погасил часть просроченного кредита в сумме 5 млн. руб. 20 декабря банк вступил в права на заложенное имущество, по которому было принято решение о его дальнейшей реализации.

Задание:

1. Охарактеризуйте аналитический и синтетический предоставлению кредитов.
2. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его пролонгации и погашению.

2.4. Тематический план самостоятельной работы

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов
1	2	3
1	Организация бухгалтерского учета в страховых организациях	10
2	Учет страховых операций	12
3	Учет и порядок формирования финансового результата страховых организаций	10
4	Бухгалтерская отчетность страховых организаций	12
5	Особенности налогообложения деятельности страховых организаций	10
6	Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках	12
7	Организация и учет кассовых операций банка	21
8	Организация и учет расчетных и депозитных операций банка	20
9	Организация и учет кредитных операций банка	12
	Итого по дисциплине	119

Содержание самостоятельной работы

Тема 1. Организация бухгалтерского учета в страховых организациях

Вопросы для устного опроса:

1. Какова роль страхования в национальной экономике?
2. Поясните связь страхования с рисками.
3. Каково государственное регулирование страховых отношений?
4. Какие существуют организационные формы страховых отношений?
5. Что такое договор страхования?
6. Перечислите классификацию видов страхования?
7. Перечислите основные понятия, используемые в страховании?
8. Как осуществляется организация бухгалтерского учета страховых операций?
9. Как ведется аналитический учет страховых операций?

Тема 2. Учет страховых операций

Вопросы для устного опроса:

1. Какие хозяйственные операции составляются при учете страховых премий?
2. Что такое страховая премия?
3. Кому могут выплатить страховую премию?
4. Что такое страховое возмещение?
5. Что такое страховые выплаты по договорам страхования?
6. Как ведется учет страховых выплат по договорам прямого страхования?
7. Как ведется учет операций по прямому страхованию, сострахованию?
8. Как ведется учет операций по перестрахованию?
9. Как ведется учет расчетов перестрахователя с перестраховщиком при заключении договоров перестрахования?
10. Как ведется учет расчетов перестрахователя с перестраховщиком при наступлении страхового случая?

11. Как ведется учет расчетов перестрахователя с перестраховщиком при окончании срока действия договора перестрахования, завершившегося без наступления страхового случая?

12. Как ведется учет расчетов перестраховщика с перестрахователем при заключении договора перестрахования?

13. Как ведется учет расчетов перестраховщика с перестрахователем при наступлении страхового случая?

14. Как ведется учет расчетов перестраховщика с перестрахователем при окончании срока действия договора перестрахования, завершившегося без наступления страхового случая?

Тема 3. Учет и порядок формирования финансового результата страховых организаций

Вопросы для устного опроса:

1. Что такое доходы страховой организации?
2. Что такое расходы страховой организации?
3. Перечислите состав доходов страховщика от основной деятельности?
4. Перечислите состав расходов страховщика от основной деятельности?
5. Как формируется финансовый результат страховой организации?
6. Как ведется учет прочих доходов и расходов страховщика?
7. Что относится к доходам будущих периодов?
8. Как ведется учет доходов и расходов страховщика?
9. Раскройте классификация доходов и расходов страховщика?
10. Каков состав прочих доходов и расходов страховщика?
11. Отражение в формах отчетности доходов и расходов страховщика?

Тема 4. Бухгалтерская отчетность страховых организаций

Вопросы для устного опроса:

1. Что такое бухгалтерская отчетность страховой организации?
2. Что является основными признаками отчетности?
3. Правила составления отчетности в страховых организациях?
4. Перечислить формы, входящие в состав бухгалтерской отчетности страховых организаций?

Тема 5. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций

Вопросы для устного опроса:

1. Изложите особенности налогообложения НДС страховщика.
2. Особенности налогообложения НДФЛ страховщика.
3. Особенности налогообложения налогом на прибыль страховщика.
4. С наступлением, каких страховых случаев при определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат?
5. Что относится к доходам от страховой деятельности?
6. Как формируется чистая прибыль страховой организации?

Тема 6. Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в банках

Вопросы для устного опроса:

1. Что является объектом бухгалтерского учета в банке?
2. Что является предметом бухгалтерского учета в банке?
3. Основные задачи учета в банке.
4. Перечислить принципы учета в банке.
5. Перечислить методы учета в банке.

Тема 7. Организация и учет кассовых операций банка

Вопросы для устного опроса:

1. Перечислить основные обязанности кассира.
2. Каким образом осуществляются отношения кредитных организаций с клиентами и учреждениями Банка России?
3. Каким образом осуществляется организация кассовой работы в банке?
4. Какие подразделения для комплексного кассового обслуживания физических и юридических лиц и обработки денежной наличности кредитная организация создает?
5. Что такое операционная касса банка?
6. Какими документами сопровождается кассовая работа в банке?
7. Каким образом осуществляется кассовая работа в банке наличными деньгами?

Тема 8. Организация и учет расчетных и депозитных операций банка

Вопросы для устного опроса:

1. Каким организациям открываются расчетные, текущие счета?
2. Какие документы нужны для открытия расчетных счетов в в банке?
3. В каком случае закрываются расчетные и текущие счета?
4. Как могут осуществляться безналичные расчеты?
5. Какие формы безналичных расчетов существуют?
6. Как производят расчеты платежными поручениями?
7. Что такое аккредитив?
8. Какие могут открываться виды аккредитивов?
9. Что такое чек?
10. Что такое депозитные операции (вкладные)?
11. Как депозитные операции можно классифицировать?
12. Какой проводкой отражается внесение наличные (физическое лицо) денежные средства на депозитные счета?
13. Что такое депозитные и сберегательные сертификаты?

Тема 9. Организация и учет кредитных операций банка

Вопросы для устного опроса:

1. Что собой представляет кредит?
2. Каким образом ведется бухгалтерский учет предоставления денежных средств (кредитование) банком клиенту?
3. Что такое резерв на возможные потери по ссудам?
4. На какие группы подразделяются все ссуды?
5. Как отражается формирование резерва?
6. Перечислите документы для получения кредита физическими лицами?
7. Погашение кредита и уплата процентов
8. На какие цели могут выдаваться кредиты физическим лицам?

Распределение трудоемкости СРС при изучении дисциплины

Вид самостоятельной работы	Трудоемкость (час)
Подготовка к экзамену	22
Проработка конспекта лекций	32
Подготовка к практическим (семинарским) занятиям	32
Проработка учебной литературы	33

3. Оценочные средства и методические рекомендации по проведению промежуточной аттестации

При проведении экзамена по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях» может использоваться устная или письменная форма проведения.

Примерная структура экзамена по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях»:

1. Устный ответ на вопросы

Студенту на экзамене дается время на подготовку вопросов теоретического характера.

2. Выполнение тестовых заданий

Тестовые задания выполняются в течение 30 минут и состоят из 25 вопросов разных типов. Преподаватель готовит несколько вариантов тестовых заданий.

3. Выполнение практических заданий

Практические задания выполняются в течение 30 минут. Бланки с задачами готовит и выдает преподаватель.

Устный ответ студента на экзамене должен отвечать следующим требованиям:

- научность, знание и умение пользоваться понятийным аппаратом;
- изложение вопросов в методологических аспектах, аргументация основных положений ответа примерами из современной практики, а также из личного опыта работы;
- осведомленность в важнейших современных проблемах бухгалтерского учета в банках и страховых организациях, знание классической и современной литературы.

Выполнение практического задания должно отвечать следующим требованиям:

- Владение профессиональной терминологией;
- Последовательное и аргументированное изложение решения.

Критерии оценивания ответов

Уровень освоения компетенции	Формулировка требований к степени сформированности компетенций	Шкала оценивания
Высокий	Обладает навыками поиска и анализа правовых актов в своей профессиональной деятельности. Демонстрирует навыки расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банков и страховых организаций; навыки анализа проблемных ситуаций в области организации учетных процессов и формирования информационной базы для принятия управленческих решений. Владеет основными принципами организации документооборота. Обладает навыками осуществления кассовых, расчетных, депозитных, кредитных, страховых операций; навыками формирования бухгалтерских проводок; навыками формирования бухгалтерских проводок по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации.	Отлично

	Владеет навыками оформления платежных документов и формирования бухгалтерских проводок по начислению и перечислению налоговых платежей, страховых взносов.	
Продвинутый	Находит нормативные правовые акты, регламентирующие сферу профессиональной деятельности. Рассчитывает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность банков и страховых организаций на основе типовых методик. Выявляет, оценивает и представляет информацию для анализа, юридической оценки фактов хозяйственной деятельности. Резюмирует данные бухгалтерского учета и оптимизирует их регистрацию с целью принятия управленческих решений. Составляет документы, обрабатывает их, делает записи в учётные регистры из первичной документации и отчётов материально-ответственных лиц. Разрабатывает и ориентируется в рабочем плане счетов бухгалтерского учета организации. Формирует и анализирует учетную информацию в части денежных средств. Работает с нормативно-законодательной базой. Ведет учет финансовых обязательств в банках и страховых организациях. Отражает операции в системе счетов бухгалтерского учета, результаты инвентаризации. Осуществляет ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности в кредитных и страховых организациях. Отражает в учёте операции по начислению и перечислению налоговых платежей, страховых взносов.	Хорошо
Базовый	Знает перечень нормативно-правовых и иных актов, регламентирующих деятельность банков и страховых организаций. Имеет представление о типовых методиках расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банков и страховых организаций. Знает методы и приемы анализа, подготовки и принятия управленческих решений на основе информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности. Демонстрирует знания о правилах документального оформления бухгалтерских операций. Знает основные принципы бухгалтерского учета в	Удовлетворительно

	кредитных и страховых организациях; нормативно-правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет в банках и страховых организациях. Имеет представление о методике формирования финансовых результатов деятельности банка и страховых организаций и способе их отражения в бухгалтерском учете; методике проведения инвентаризации в кредитных и страховых организациях. Знает нормативные и инструктивные материалы по организации и методике ведения бухгалтерского и налогового учета.	
Компетенции не сформированы	Не соответствует критериям оценки удовлетворительно.	Неудовлетворительно

Рекомендации по проведению экзамена

1. Студенты должны быть заранее ознакомлены с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся АНО ВО МОСИ.
2. По результатам экзамена преподаватель обязан разъяснить студенту правила выставления экзаменационной оценки.
3. Преподаватель в ходе экзамена проверяет уровень полученных в течение изучения дисциплины знаний, умений и навыков и сформированность компетенции.
4. Тестирование по дисциплине проводится либо в компьютерном классе, либо в аудитории на бланке с тестовыми заданиями.

Перечень вопросов к экзамену

1. Понятие и сущность страхования.
2. Основные термины в страховании.
3. Понятия страхового взноса и страхового тарифа.
4. Методика расчета страховых тарифов.
5. Понятие страхового случая и страховой выплаты.
6. Договор страхования.
7. Формы страхования.
8. Виды страхования.
9. Характеристика участников страховых отношений.
10. Государственный контроль за деятельностью страховщиков.
11. Лицензирование страховой деятельности.
12. Бухгалтерская отчетность страховых организаций.
13. Учетная политика страховой организации.
14. План счетов страховых организаций.
15. Учет операций по прямому страхованию. Учет страховых премий (взносов).
16. Учет операций по прямому страхованию. Учет страховых выплат и расчетов по регрессным искам.
17. Учет операций перестрахования у перестрахователя.
18. Учет операций перестрахования у перестраховщика.
19. Учет операций сострахования.
20. Учет страховых операций в иностранной валюте.
21. Учет операций по обязательному медицинскому страхованию.
22. Сущность и назначение страховых резервов.
23. Правила формирования страховых резервов.
24. Виды страховых резервов.

25. Состав и классификация доходов и расходов.
26. Порядок формирования финансовых результатов в страховых организациях.
27. Учет внеоборотных активов.
28. Учет оборотных активов.
29. Учет капитала страховой организации.
30. Учет обязательств страховых организаций.
31. Формирование и раскрытие информации страховых организаций в формах бухгалтерской отчетности.
32. Отчетность страховых организаций в порядке надзора.
33. Учет расчетов по налогам и сборам.
34. Состав налогов и сборов, уплачиваемых страховыми организациями.
35. Объекты бухгалтерского учета в банке
36. Предмет и задачи учета в банке
37. Принципы учета в банке
38. Методы учета в банке
39. Особенности учета в банке
40. Общие вопросы организации кассовой работы в банке
41. Общие вопросы организации кассовой работы на предприятиях
42. Порядок совершения операций с наличностью
43. Порядок выдачи денежных средств организациям
44. Работа с денежной наличностью при обслуживании населения
45. Ревизия ценностей
46. Проверка организации кассовой работы
47. Оформление открытия и закрытия счетов
48. Формы безналичных расчетов
49. Порядок применения безналичных расчетов
50. Учет операций по депозитам
51. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами
52. Учет кредитования
53. Формирование резервов на возможные потери по ссудам
54. Счета финансовых результатов и их характеристика
55. Особенности учета доходов и расходов банка
56. Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов
57. Принципы составления отчетности в банке
58. Особенности банковской отчетности

Тестовые задания по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях»

0 вариант

1. Страхование – это:
 - А) передача риска одной страховой организацией другой
 - Б) экономические отношения по защите имущества
 - В) решение о выдаче лицензии
2. Социальное страхование бывает:
 - А) обязательное
 - Б) добровольное
 - В) принудительное
3. Страхователь – это:
 - А) Физическое ли юридическое лицо, обратившийся за страховыми услугами.
 - Б) юридическое лицо, занимающееся страховой деятельностью.

- В) посредник между страховой организацией и частными лицами.
4. Страховщик – это:
- А) физическое или юридическое лицо, обратившееся за страховыми услугами
 - Б) юридическое лицо, занимающееся страховой деятельностью
 - В) посредник между страховой организацией и частными лицами.
5. Страховой агент – это:
- А) юридические лица, занимающиеся посреднической деятельностью, выступающие как от имени страховщика, так и от имени страхователя.
 - Б) физические лица, представляющие страховщика по его поручению.
6. Страховой брокер – это:
- А) физические лица, представляющие страховщика по его поручению
 - Б) юридические лица, занимающиеся посреднической деятельностью и выступающие как от имени страховщика, так и от имени страхователя
7. Страховая сумма – это:
- А) сумма страхового взноса
 - Б) сумма, на которую заключен договор страхования
 - В) сумма взноса при обязательном страховании.
8. Договор страхования прекращается:
- А) по истечении срока, на который заключен договор.
 - Б) при несоблюдении условий договора кем-либо из сторон.
 - В) по желанию страхователя
9. Страховое обеспечение - это:
- А) сумма страховой премии.
 - Б) страховая выплата при имущественном страховании.
 - В) страховая выплата при личном страховании.
10. Бухгалтерский учет в банке представляет собой:
- А) упорядоченную систему
 - Б) систему регистрации
 - В) систему обработки данных кредитной организации
 - Г) все варианты
11. Задачами бухгалтерского учета в банке является:
- А) дать полную информацию внешним пользователям
 - Б) оценивать резервы
 - В) полностью и достоверно отражать операции бухгалтерского учета в кредитных организациях
 - Г) документировать хозяйственные операции
12. Элементами метода бухгалтерского учета в банке являются:
- А) баланс и отчетность
 - Б) калькуляция расходов
 - В) счета и оценка
 - Г) все варианты
13. По характеру информации, ее назначению и использованию бухгалтерский учет делят:
- А) финансовый, оперативный
 - Б) налоговый, статистический
 - В) статистический, оперативный, бухгалтерский
 - Г) финансовый, налоговый и управленческий
14. Методологические указания по ведению бухгалтерского учета в банке разрабатываются:
- А) Федеральным Казначейством
 - Б) Государственной Думой
 - В) Банком России

Г) всеми органами.

Примерный перечень практических заданий

Задача 1. Страховая организация заключила договор эксцедента убытка со следующими условиями: ответственность перестраховщика составляет 75 д.е. сверх ответственности перестрахователя в 25 000 д/е. В результате страховых случаев убытки составили: 42 000, 80 000, 130 000, 280 000, 360 000 д/е. Определить долю перестраховщика в оплаченных убытках.

Задача 2. 5 марта 20_ г. был заключен договор страхования (прямой) жизни на случай смерти. Срок страхования 5 лет. Страховой взнос равен 50000 руб. Страховая сумма 70000 руб. Страховой взнос уплачивается двумя равными долями: 6 марта, 6 апреля. Договор Страхования был заключен страховым агентом. Комиссионное вознаграждение 10% от страховой премии. У страхователя наступает смерть 1 января года. Начислить и выплатить страховую сумму выгодоприобретателю. Страховые выплаты осуществляются также через страхового агента. Задание: составить бухгалтерские проводки, изложить порядок документооборота и рассчитать сумму комиссионного вознаграждения агенту.

Задача 3. В феврале был заключен договор перестрахования имущества. Срок страхования 18 месяцев. Страховой взнос 100000р. Страховая сумма 200000 р. Перестраховочная комиссия-50000р. Доля цессионера в страховом возмещении 100000р. Танъема цеденту составляет 10000р. В конце года произошел страховой случай. Задание. Составить проводки у цедента и у цессионера.

Задача 4. Определить остаток средств по счету 40702 на конец операционного дня, если входящий остаток по счету составил 1млрд. 250млн.. 300 тыс. руб. Выполнены операции.

1. Выдан кредит коммерческому негосударственному клиенту сроком на 25 дней, сумма 18 млн. руб. зачислена на расчетный счет клиента.

2. По поручениям коммерческих негосударственных клиентов перечислены платежи контрагентам в другие коммерческие банки в сумме 2млн. 400 тыс. руб.

3. Банк произвел возврат депозитных средств, полученных на 20 дней, в сумме 20 млн. руб.

4. Коммерческому негосударственному клиенту выдана из кассы сумма наличных 600 тыс. руб. по чеку.

5. С расчетного счета коммерческого негосударственного клиента на основании мемориального ордера списана сумма за расчетно-кассовое обслуживание 5 тыс. руб.

6. С расчетного счета коммерческого негосударственного клиента произведено погашение кредита в сумме 4 млн. руб.

7. Клиент коммерческий негосударственный произвел оплату процентов по кредиту 35 тыс. руб.

8. На корсчет банка зачислена сумма, поступившая из другого коммерческого банка, коммерческому не государственному клиенту 25 млн. руб.

9. Перечислена сумма на депозитный счет клиента коммерческого негосударственного со сроком 35 дней 100 млн. руб.

10. Зачислена сумма штрафа на расчетный счет клиента коммерческого негосударственного за нарушение условий аккредитивных расчетов 40 тыс. руб.

Задача 5. В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 4 345 000 руб. и по выдаче денег - в сумме 82 300 руб.

Остаток денег в кассе на начало операционного дня составлял 11 375 800 руб. Лимит остатка операционной кассы банка установлен в сумме 11 500 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте документы, которыми оформляются операции по приему и выдаче наличных денег.

2. Составьте бухгалтерские проводки по учету приходно-расходных кассовых операций.

3. Определите остаток кассы на конец операционного дня и определите действия, которые должен предпринять банк по урегулированию остатка кассы.

Составьте необходимые бухгалтерские проводки.

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Бухгалтерский учет в банках : задачник / сост. Т.В. Захарова ; Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет» . - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 138 с. : табл. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458924> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Дополнительная литература

1. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие / Ю.С. Масленченков. - Москва : Юнити, 2015. - 399 с. - (Банковское дело). - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00576-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-222-22002-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

4. Донецкова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О.Ю. Донецкова. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 146 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-3939-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277821> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Современные профессиональные базы данных

1. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://sophist.hse.ru/data_access.shtml

2. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

Информационно-справочные системы

1. СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г.

Интернет-ресурсы

1. Библиотека учебной и научной литературы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sbiblio.com/biblio>

2. Бухгалтерия. Ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/> Сайт для бухгалтеров, аудиторов, налоговых консультантов.

3. Вести. Экономика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vestifinance.ru/articles/companies/finance>
4. www.Grandars.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/> (На сайте публикуется информация, ориентированная в первую очередь на студентов экономических специальностей, специалистов по экономике, маркетингу, банковскому делу)
5. Газета Коммерсантъ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/finance>
6. Единое окно доступа к образовательным ресурсам [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://window.edu.ru/>
7. Лаборатория дистанционного обучения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://distant.ioso.ru/>

5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Материально-техническую базу для проведения лекционных и практических занятий по дисциплине составляют:

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, 424007, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Прохорова, д.28, каб. № 211.	Основное учебное оборудование: специализированная мебель (учебные парты, стулья, стол преподавателя, учебная доска). Технические средства обучения: переносной ноутбук, мультимедийный проектор, экран.	СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г., Windows 10 Education, Windows 8, Windows 7 Professional (Microsoft Open License), Office Standart 2007, 2010 (Microsoft Open License), Office Professional Plus 2016 (Microsoft Open License), Kaspersky Endpoint Security (Лицензия №17E0-171117-092646-487-711, договор №Tr000171440 от 17.07.2017 г.).
Лаборатория проблем применения международных стандартов финансовой отчетности, 424007, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Прохорова, д.28, каб. № 306.	Основное учебное оборудование: специализированная мебель (учебные парты, стулья, стол преподавателя, учебная доска). Технические средства обучения: автоматизированные рабочие места, (AsusTeK COMPUTER INC H110M-R/Intel(R) Core(TM) i3-7100 CPU @ 3.90GHz/8192.00 Gb).	СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г. Windows 7 Professional (Microsoft Open License). Sys Ctr Endpoint Protection ALNG Subscriptions VL OLVS E 1Month AcademicEdition Enterprise Per User (Сублиц. договор № Tr000171440 17.07.2017). Office Standart 2010 (Microsoft Open License). Архиватор 7-zip (GNU LGPL). Adobe Acrobat Reader DC (Бесплатное ПО). Adobe Flash Player (Бесплатное ПО). 1С:Бухгалтерия государственного учреждения 8 ПРОФ (Лиценз. договор 011/216 от 01.09.2017). 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях (Лиценз. договор 011/216 от 01.09.2017).
Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования, 424007, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Прохорова, д.28, каб. № 301А.	Специальные инструменты и инвентарь для обслуживания учебного оборудования, шкафы для хранения оборудования.	
Помещение для самостоятельной работы,	Основное учебное оборудование:	СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от

<p>424007, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Прохорова, д.28, каб. № 302.</p>	<p>специализированная мебель (учебные парты, стулья, стол преподавателя, учебная доска). Технические средства обучения: автоматизированные рабочие места, с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную образовательную среду организации.</p>	<p>23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г. Windows 7 Professional (Microsoft Open License). Sys Ctr Endpoint Protection ALNG Subscriptions VL OLVS E 1Month AcademicEdition Enterprise Per User (Сублиц. договор № Tr000171440 17.07.2017). Office Prosessional 2010 (Microsoft Open License). Архиватор 7-zip (GNU LGPL). Adobe Acrobat Reader DC (Бесплатное ПО). Adobe Flash Player (Бесплатное ПО).</p>
---	--	---

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания для подготовки к лекционным занятиям

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные для понимания темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу.

В ходе лекционных занятий необходимо:

– вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

– задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

– дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой – в ходе подготовки к семинарам изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы.

– подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обращаться за методической помощью к преподавателю, составить план-конспект своего выступления, продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью.

– своевременное и качественное выполнение самостоятельной работы базируется на соблюдении настоящих рекомендаций и изучении рекомендованной литературы. Студент может дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы при написании контрольных (РГР), курсовых и выпускных квалификационных работ.

Методические указания для подготовки к практическим (семинарским) занятиям

Начиная подготовку к семинарскому занятию, необходимо, прежде всего, обратить внимание на конспект лекций, разделы учебников и учебных пособий, которые способствуют общему представлению о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам. Подготовка к семинарскому занятию включает 2 этапа:

- 1й этап - организационный;
- 2й этап - закрепление и углубление теоретических знаний. На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:
 - уяснение задания, выданного на самостоятельную работу;
 - подбор рекомендованной литературы;
 - составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная её часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения

рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь. При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Готовясь к консультации, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

В начале занятия студенты под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные положения выступления.

Записи имеют первостепенное значение для самостоятельной работы обучающихся. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные положения и проследить их логику. Ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память. Следует помнить: у студента, систематически ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд подсобных материалов для быстрого повторения прочитанного, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе. Важно развивать умение сопоставлять источники, продумывать изучаемый материал.

Большое значение имеет совершенствование навыков конспектирования. Преподаватель может рекомендовать студентам следующие основные формы записи план (простой и развернутый), выписки, тезисы. Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах.

План - это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

Конспект - это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов.

План-конспект - это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

Свободный конспект - это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

Тематический конспект составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

Ввиду трудоемкости подготовки к семинару следует продумать алгоритм действий, еще раз внимательно прочитать записи лекций и уже готовый конспект по теме семинара, тщательно продумать свое устное выступление.

На семинаре каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Необходимо следить, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускать и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного.

Выступления других обучающихся необходимо внимательно и критически слушать, подмечать особенное в суждениях обучающихся, улавливать недостатки и ошибки. При этом обратить внимание на то, что еще не было сказано, или поддержать и развить интересную мысль, высказанную выступающим студентом. Изучение студентами фактического материала по теме практического занятия должно осуществляться заблаговременно. Под фактическим материалом следует понимать специальную литературу по теме занятия, систему нормативных правовых актов, а также арбитражную практику по рассматриваемым проблемам. Особое внимание следует обратить на дискуссионные теоретические вопросы в системе изучаемого вопроса: изучить различные точки зрения ведущих ученых, обозначить противоречия современного законодательства. Для систематизации основных положений по теме занятия рекомендуется составление конспектов.

Обратить внимание на:

- составление списка нормативных правовых актов и учебной и научной литературы по изучаемой теме;
- изучение и анализ выбранных источников;
- изучение и анализ арбитражной практики по данной теме, представленной в информационно-справочных правовых электронных системах и др.;
- выполнение предусмотренных программой заданий в соответствии с тематическим планом;
- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов, написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы;

Семинарские занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности обучающихся по изучаемой дисциплине.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины для самостоятельной работы

Методика организации самостоятельной работы студентов зависит от структуры, характера и особенностей изучаемой дисциплины, объема часов на ее изучение, вида заданий для самостоятельной работы студентов, индивидуальных особенностей студентов и условий учебной деятельности.

При этом преподаватель назначает студентам варианты выполнения самостоятельной работы, осуществляет систематический контроль выполнения студентами графика самостоятельной работы, проводит анализ и дает оценку выполненной работы.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в аудиторной и внеаудиторной формах. Самостоятельная работа обучающихся в аудиторное время может включать:

- конспектирование (составление тезисов) лекций, выполнение контрольных работ;
- решение задач;
- работу со справочной и методической литературой;
- работу с нормативными правовыми актами;
- выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
- защиту выполненных работ;

- участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
 - участие в собеседованиях, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;
 - участие в тестировании и др.
- Самостоятельная работа обучающихся во внеаудиторное время может состоять из:
- повторение лекционного материала;
 - подготовки к семинарам (практическим занятиям);
 - изучения учебной и научной литературы;
 - изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
 - решения задач, выданных на практических занятиях;
 - подготовки к контрольным работам, тестированию и т.д.;
 - подготовки к семинарам устных докладов (сообщений);
 - подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;
 - выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
 - выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
 - проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов;
 - написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.
 - подготовки к семинарам устных докладов (сообщений);
 - подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;
 - выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
 - выполнения выпускных квалификационных работ и др.
 - выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
 - проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов;
 - написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 35 лист 26
(примечание)
(количество листов в том числе)

Проректор по научной и образовательной
деятельности АНО ВО «Международный
открытый социальный институт»
И.И. Дипрова

