

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Институт экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО:
Директор ИЭМ
Е.В. Нехода

Рабочая программа дисциплины

Основы учета, отчетности и налогообложения на финансовом рынке

по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки:
«Финансовая экономика»

Форма обучения
Очная

Квалификация
Бакалавр

Год приема
2021

СОГЛАСОВАНО:
Руководитель ОП
Т.Г. Ильина

Председатель УМК
В.В. Маковеева

1. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

ПК-1 Ведение финансового и налогового учета, планирование, составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.

ПК-2 Проведение финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками, осуществление внутреннего контроля учета и отчетности экономического субъекта.

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

ИПК-1.1 Знает основы ведения финансового, налогового учета и планирования

ИПК-1.3 Способен представить заинтересованным сторонам финансово-экономические результаты деятельности экономического субъекта, необходимые для принятия экономических решений

ИПК-2.1 Умеет применять методы финансового анализа, устанавливать причинно-следственные связи, оценивать риски и возможности экономических субъектов

2. Задачи освоения дисциплины

– Освоить аппарат теоретических знаний об особенностях ведения учета деятельности банка на финансовом рынке и составления отчетности.

– Научиться применять понятийный аппарат об основах учета и анализа деятельности банка на финансовых рынках для формирования его отчетности и решения практических задач профессиональной деятельности.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к Блоку 1 «Дисциплина (модули)».

Дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, предлагается обучающимся на выбор.

4. Семестр(ы) освоения и форма(ы) промежуточной аттестации по дисциплине

Шестой семестр, зачет с оценкой

5. Входные требования для освоения дисциплины

Для успешного освоения дисциплины требуются результаты обучения по следующим дисциплинам: «Финансовая система и институты», «Финансовый учет и отчетность», «Экономический анализ», «Финансовые рынки и инструменты», «Налоги и налогообложение», «Денежно-кредитная система и регулирование», «Банковское дело».

6. Язык реализации

Русский

7. Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 часов, из которых:

- лекции: 24 ч.

- практические занятия: 30 ч.

в том числе практическая подготовка: 10 ч.

Объем самостоятельной работы студента определен учебным планом.

8. Содержание дисциплины, структурированное по темам

Тема 1. Особенности учета деятельности банка.

Особенности учета и план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Задачи и принципы бухгалтерского учета. План счетов бухгалтерского учета в банках. Принципы его построения. Структура плана счетов. Нормативная база регулирования бухгалтерского учета.

Тема 2. Организация и документооборот учета в банке.

Документация и документооборот. Аналитический и синтетический учет. Регистры учета. Лицевые счета. Балансы. Учетная политика кредитной организации: организационный, методологический и налоговый аспекты.

Тема 3. Особенности учета уставного капитала и фондов банка.

Балансовые счета для учета уставного капитала. Учет уставного капитала акционерных и неакционерных банков. Учет операций по начислению и выплате дивидендов. Учет резервного фонда.

Тема 4. Учет наличных денежных средств.

Документальное оформление кассовых операций. Ответственность за сохранность денежных средств. Отчетность зав. Кассой. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте.

Тема 5. Учет операций при безналичных расчетах.

Счета клиентов банка. Порядок проведения и формы безналичных расчетов. Учет расчетных операций. Особенности проведения расчетных операций филиалами.

Тема 6. Организация учета депозитных операций.

Виды депозитов и их учет. Учет депозитных и сберегательных сертификатов. Порядок начисления процентов на вклад (депозит) и их учет.

Тема 7. Организация и учет кредитных операций.

Предоставление и учет кредитов физическим и юридическим лицам. Учет полученных и предоставленных межбанковских кредитов. Порядок начисления и учета процентов по ссудам. Учет резерва на возможные потери по ссудам.

Тема 8. Учет операций с ценными бумагами.

Бухгалтерские счета по учету операций с ценными бумагами. Операции по учету векселей. Бухгалтерский учет векселей, выпущенных банком. Учет долговых ценных бумаг, выпущенных банком. Учет активных операций с ценными бумагами. Создание резерва под обесценение ценных бумаг.

Тема 9. Учет финансовых результатов и их использования.

Учет доходов. Учет расходов. Определение конечного финансового результата. Учет использования прибыли.

Тема 10. Отчетность банка и порядок ее формирования.

Финансовый отчет банка и подготовительные мероприятия к составлению годового бухгалтерского баланса. Заключительные обороты. Отчет о финансовых результатах. Общая финансовая отчетность. Публикуемые формы отчетности.

9. Текущий контроль по дисциплине

Текущий контроль по дисциплине проводится путем контроля посещаемости лекций и семинарских занятий, а также активности при устных опросах, обсуждениях, дискуссиях на семинарах и лекциях, проведения контрольных работ, письменных опросов по

лекционному материалу, решения задач и кейсов по темам, выполнения домашних заданий и фиксируется в форме контрольной точки не менее одного раза в семестр. На основе текущего контроля по балльно-рейтинговой системе оцениваются все вышеперечисленные активности студента за семестр, подсчитывается общий балл для выставления зачета.

10. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

Зачет с оценкой в шестом семестре проводится по смешанной системе: работа в семестре оценивается по балльно-рейтинговой системе или в конце семестра в устной форме по билетам. Результаты зачета с оценкой определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Балльно-рейтинговая оценка: в рамках каждой темы определяются контрольные мероприятия (контрольные работы, решение задач, домашние работы и т.д.) Для каждого вида КМ устанавливается максимальный балл. Пример контрольных мероприятий приведен в таблице:

<i>Контрольное мероприятие (КМ)</i>	<i>Кол-во работ данного вида</i>	<i>Макс. Кол-во баллов за данный вид контроля</i>
<i>Контрольная работа (обязательное)</i>	<i>1</i>	<i>20</i>
<i>Письменный опрос (обязательное)</i>	<i>1</i>	<i>20</i>
<i>Устный опрос, дискуссия, обсуждение, деловые игры (активность)</i>	<i>20</i>	<i>1 (не менее 2-х правильных ответов)</i>
<i>Решение задач и кейсов у доски</i>	<i>10</i>	<i>2 (за каждую задачу)</i>
<i>Индивидуальное домашнее задание (обязательное)</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
<i>Посещаемость</i>	<i>24 лекций 30 семинаров</i>	<i>каждый пропуск - минус 1 балл</i>

Сумма баллов за все виды контроля в течение отчетного периода (полугодия) равняется 100. Разрабатываются критерии оценивания каждого контрольного мероприятия, устанавливаются даты их проведения, доводятся до сведения обучающихся.

Полученные за семестр баллы суммируются и переводятся в отметку следующим образом:

- «отлично» – общее количество баллов 90-100;
- «хорошо» – общее количество баллов 70-90;
- «удовлетворительно» – общее количество баллов 60-70;
- «не зачтено» – общее количество баллов за семестр менее 60.

Обучающиеся, не набравшие 60 баллов за семестр и не сдавшие обязательные контрольные мероприятия, сдают зачет с оценкой в конце семестра в устной форме по билетам.

Билет для устного зачета состоит из 2 частей. На подготовку билета студенту дается 50 минут.

Первая часть содержит 2 вопроса. Ответ на вопросы второй части дается в развернутой форме.

Вторая часть содержит 2 вопроса, оформленные в виде практических задач. Ответы на вопросы второй части предполагают решение задач и краткую интерпретацию полученных результатов.

Примерный перечень теоретических вопросов:

1. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Аналитический, синтетический учет.
3. Порядок ведения лицевых счетов клиентов.
4. Учет кредитов, полученных в Банке России.

5. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов.
6. Учет кредитов, выданных физическим лицам.
7. Платежные поручения и учет расчетов платежными поручениями.
8. Учет кассовых операций кредитных организаций.
9. Формы безналичных расчетов.
10. Учет кредитов, выданных юридическим лицам.
11. Учет депозитных операций.
12. Учет расчетов по аккредитивам.
13. Виды и классификация банковских документов.
14. Порядок и отражение в учете кредитной организации расчетов чеками.
15. Основные принципы организации документооборота в кредитных организациях.
16. Учет расчетов платежными требованиями.
17. Очередность платежей.
18. Оформление и учет приходных и расходных кассовых документов.
19. Учет операций по депозитным и сберегательным сертификатам.
20. Резервы на возможные потери по ссудам и их учет
21. Учет начисления и уплаты процентов по кредитам в кредитной организации - кредиторе.
22. Учет расчетов инкассовыми поручениями.
23. Оформление и учет операций по выдаче наличных денег через банкоматы.
24. Формирование уставного капитала акционерного банка.
25. Оформление и учет частичной оплаты расчетных документов.
26. Учет полученных и просроченных процентов по кредитам.
27. Учет операций по корреспондентским счетам НОСТРО и ЛОРО.
28. Организация учета межбанковских депозитов.
29. Порядок приема к исполнению документов клиентов.
30. Оформление и учет операций по корреспондентскому счету, открытому в Банке России.
31. Хранение банковских документов.
32. Учет операций по увеличению уставного капитала до регистрации результатов эмиссии.
33. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения.
34. Порядок построения номера счета клиента.
35. Внутрибанковский контроль.
36. Пролонгация кредитов и ее отображение в учете.
37. Учет гарантий и поручительств по выданным кредитам.
38. Организация и порядок учета расчетных операций коммерческого банка.
39. Бухгалтерская отчетность банка, ее состав.
40. Законодательные и правовые акты РФ, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета.
41. Как охарактеризовать роль бухгалтерского учета в системе управления кредитной организацией.
42. Для чего формируется резервный фонд в кредитной организации и каков порядок его учета.
43. Что такое просроченная задолженность по кредитам и в каких условиях задолженность по кредитам переводится в просроченную.
44. Как осуществляется учет межбанковских кредитов в кредитной организации-кредиторе
45. Как осуществляется учет межбанковских кредитов в кредитной организации-заемщике
46. В чем заключаются особенности бухгалтерского учета в кредитной организации.
47. Перечень публикуемых форм отчетности.

48. Финансовый отчет банка.

49. Подготовительные мероприятия к составлению годового бухгалтерского баланса.

Примеры задач:

1. В течение дня в КБ совершены следующие кассовые операции – в руб.: 1) зачислена неизрасходованная заработная плата от АО «Раф» - 2800; 2) оплачен чек ЗАО «Якорь» – 1300; 3) на счет АО «Рассвет» зачислена выручка от реализации – 45000; 4) оплачен чек частному предпринимателю – 700; 5) поступили денежные средства от физического лица для погашения потребительского кредита сроком 180 дней (не просрочен) - 1840; 6) поступила выручка для зачисления на счет АО «Квант» - 5700; 7) зачислен неизрасходованный аванс на хозяйственные нужды от АО «Пегас» – 300; 8) выданы главному бухгалтеру банка наличные деньги на командировку – 5500. Остаток на начало дня 9000 руб. Кассиру расходной кассы выдан аванс – 8000 руб. Составьте кассовый журнал по приходу и по расходу. Составьте бухгалтерские проводки по операциям. Составьте сводную справку о кассовых оборотах. Определите остаток на конец дня.

2. Составьте выписку из лицевого счета. По счету № 4070281000000000789 совершены 21.05 следующие операции в руб.: 1) сдана невыплаченная заработная плата – 1700; 2) перечислены средства на покупку ценных бумаг иногородней фирме – 30000; 3) мемориальным ордером № 5 по распоряжению кредитного отдела оплачены проценты за кредит (не просрочены) - 1200 ; 4) оплачено платежное поручение - за услуги ЗАО «Воланд» (счет в том же банке) - 3810; 5) оплачены налоги в местный бюджет (счет в этом же банке) – 3500; 6) поступили денежные средства от ОАО «Кобра» за оказанные финансовые услуги (иногородний покупатель) – 7500; 7) перечислены денежные средства на погашение кредита, взятого в другом банке - 5200. Остаток на начало дня составил – 54000 руб. Определите остаток на конец дня.

3. Расшифруйте выписку из лицевого счета клиента. Входящий остаток на 22.12.00 – 1318079 рублей

Лицевой счет № 40702810000000000210

Дата	№ документа	№ корреспондирующего счета	Вид операции	Обороты дебет	Кредит	Остаток дебет	Кредит
22.12.00	177	40102	01	1667			
	176	40204.....	01	3667			
	2	45204810000000001259	11		959225		2271970
24.12.00	178	30102...	01	980000			1291970
27.12.00	289	40702810000000002623	01		1300000		
	179	40702810000000000709	02	1178735			
	3	45204810000000001300	11		4000000		? определите ост.

Результаты устного зачета с оценкой определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Критерии оценивания экзамена:

Оцениваемый результат	Оценка			
	«Неудовлетворительно»	«Удовлетворительно»	«Хорошо»	«Отлично»
Знать	Обучающийся не знает значительной части (более 40%) программного материала, плохо	Обучающийся знает большую часть (более 60%) программного материала, не всегда	Обучающийся твердо знает материал (более 70%), допускает	Обучающийся твердо знает материал (более 90%), не допускает существенных

	ориентируется в терминологии, допускает существенные ошибки.	ориентируется в терминологии, допускает ошибки.	несущественные неточности.	неточностей в ответах на вопросы
Уметь	Не знает и не умеет использовать большинство методов и приемов, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические работы.	Знает и умеет использовать основные методы и приемы, допускает несущественные ошибки, неуверенно выполняет практические работы.	Знает и умеет использовать основные методы и приемы, допускает несущественные ошибки, уверенно выполняет практические работы.	Знает и умеет использовать все необходимые методы и приемы, качественно выполняет и оформляет практические работы.
Владеть	Обучающийся не имеет навыков расчета показателей и анализа процессов, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические работы.	Обучающийся имеет основные навыки расчета показателей и анализа процессов, допускает несущественные ошибки, с затруднениями выполняет практические работы.	Обучающийся имеет необходимые навыки расчета показателей и анализа процессов, грамотно интерпретирует результаты, не допуская существенных ошибок при выполнении практических работ.	Обучающийся имеет необходимые навыки расчета показателей и анализа процессов, грамотно, полно и точно интерпретирует результаты, не допуская существенных неточностей при выполнении практических работ.

Все, кто не сдал устный экзамен или не набрал 60 баллов за семестр имеют академическую задолженность и обязаны её ликвидировать.

11. Учебно-методическое обеспечение

а) Электронный учебный курс по дисциплине в электронном университете «Moodle» - <https://moodle.tsu.ru/course/view.php?id=22848>

б) Оценочные материалы текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине представлены в отдельном документе, который представлен в электронном учебном курсе по дисциплине.

12. Перечень учебной литературы и ресурсов сети Интернет

а) основная литература:

- Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: Учебник / Наталья Николаевна Попова, Светлана Камысовская, Татьяна Захарова- М: КноРус, 2017. -380 с.
- Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебник/ О. В. Курныкина, Н. Э. Соколинская-М: КноРус, 2018.- 368 с.
- Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник. / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2020. – 338 с.
- Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие для магистров/ Белоглазова Г.Н, Кроливецкая Л. П., Бусуек Н. А.-М: Юрайт, 2015.- 479 с.
- Отчетность кредитных организаций. Часть 1: Учебное пособие / Р. Ш. Ганеев, -М: Прометей, 2018.-210 с.

б) дополнительная литература:

- Банковское дело и банковские операции: учебник /М.С.Марамыгин, Е.Г.Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. : ил. – Библиогр.: с. 504–512. – 100 экз. – ISBN 978-5-7996-3104-8. – Текст : непосредственный.
- Банковское дело: Учебник/ Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Фетисов Г.Г.-М: Кнорус, 2018.- 800с
- Управление рисками в коммерческом банке: практическое руководство / А.А. Волков – М.: Омега -Л, 2015. – 156 с.
- Организация деятельности коммерческого банка. Теория и практика: учебник для магистров. / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. – М.: Юрайт, 2016. – 735 с.

в) ресурсы сети Интернет:

- открытые онлайн-курсы
- Журнал «Финансовые рынки и банки» - <http://finmarketbank.ru/>
- Методический журнал «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке» - <https://futurebanking.ru/reglamentbank/magazines/4>
- Официальный сайт Банка России - <https://www.cbr.ru/>
- Официальный сайт Ассоциации российских банков - <https://arb.ru/>
- Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ - www.gsk.ru
- Официальный сайт Всемирного банка - www.worldbank.org
- открытые онлайн-курсы на Образовательном портале «ХочуМогуЗнаю»: Фильм «Финансовая безопасность в интернете.» <https://www.youtube.com/watch?v=y7UNy1OEKAQ&t=3s> и другие.
- Общероссийская Сеть КонсультантПлюс Справочная правовая система. <http://www.consultant.ru>

13. Перечень информационных технологий

а) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Office Standart 2013 Russian: пакет программ. Включает приложения: MS Office Word, MS Office Excel, MS Office PowerPoint, MS Office On-eNote, MS Office Publisher, MS Outlook, MS Office Web Apps (Word Excel MS PowerPoint Outlook);
- публично доступные облачные технологии (Google Docs, Яндекс диск и т.п.).

б) информационные справочные системы:

- Электронный каталог Научной библиотеки ТГУ – <http://chamo.lib.tsu.ru/search/query?locale=ru&theme=system>
- Электронная библиотека (репозиторий) ТГУ – <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index>

- ЭБС Лань – <http://e.lanbook.com/>
- ЭБС Консультант студента – <http://www.studentlibrary.ru/>
- Образовательная платформа Юрайт – <https://urait.ru/>
- ЭБС ZNANIUM.com – <https://znanium.com/>
- ЭБС IPRbooks – <http://www.iprbookshop.ru/>

в) профессиональные базы данных *(при наличии)*:

- Университетская информационная система РОССИЯ – <https://uisrussia.msu.ru/>
- Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) – <https://www.fedstat.ru/>
- Справочник финансовых организаций. - https://www.cbr.ru/fmp_check/
- Информационно-просветительский ресурс Российской Федерации «Финансовая культура» - <https://fincult.info/articles/ostorozhno-moshemiki/>

14. Материально-техническое обеспечение

Аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории для проведения занятий семинарского типа, индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой и доступом к сети Интернет, в электронную информационно-образовательную среду и к информационным справочным системам.

Аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации в смешенном формате («Актру»).

15. Информация о разработчиках

Ильина Татьяна Геннадьевна, кандидат экономических наук, доцент, ИЭМ ТГУ, зав.кафедрой финансов и учета ИЭМ ТГУ.

Аксиненко Ирина Александровна, преподаватель специальных дисциплин Томской банковской школы.