

Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”

В.Н.Шимов

“22 ” .05 2014 г.

Регистрационный № УД 1364-14 /баз.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине
для специальности
1-25 01 04 «Финансы и кредит»

2014

Составитель:

Быковская Е.В., доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

Рецензенты:

Рабыко И.Н., доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;
Лысоковская И.П., главный бухгалтер Открытого акционерного общества «АСБ Беларусбанк».

Рекомендована к утверждению:

Кафедрой банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 9 от 11.03.2014 г.)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 4 от 09.04. 2014 г.)

Ответственный за выпуск: Быковская Е.В.

Пояснительная записка

Курс «Бухгалтерский учет в банках» является специальной дисциплиной, определяющей характер работы будущих специалистов по банковскому делу.

Целью преподавания дисциплины является подготовка специалиста, призванного ставить задачи по отражению в бухгалтерском учете финансовых и хозяйственных операций и финансовых результатов деятельности банка и формировать учетно-аналитическую информацию, необходимую и достаточную для принятия управленческих решений.

Требования к академическим компетенциям специалиста

Специалист должен:

- АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач.
- АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом.
- АК-3. Владеть исследовательскими навыками.
- АК-4. Уметь работать самостоятельно.
- АК-5. Быть способным порождать новые идеи (обладать креативностью).
- АК-6. Владеть междисциплинарным подходом при решении проблем.
- АК-7. Иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером.
- АК-8. Обладать навыками устной и письменной коммуникации.
- АК-9. Уметь учиться, повышать свою квалификацию в течение всей жизни.

Требования к социально-личностным компетенциям специалиста

Специалист должен:

- СЛК-1. Обладать качествами гражданственности.
- СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию.
- СЛК-3. Обладать способностью к межличностным коммуникациям.
- СЛК-5. Быть способным к критике и самокритике.
- СЛК-6. Уметь работать в команде.

Требования к профессиональным компетенциям специалиста

Специалист должен быть способен:

Научно-исследовательская деятельность:

– ПК-1. Разрабатывать рабочие планы и программы проведения научных исследований, готовить задания для групп и отдельных исполнителей; разрабатывать инструментарий проводимых исследований в области финансов и кредита, анализировать их результаты, готовить данные для составления обзоров, отчетов и научных публикаций.

– ПК-4. Самостоятельно приобретать с помощь информационных технологий и использовать в практической деятельности новые знания и умения, в том числе в новых областях знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности.

Финансово-кредитная деятельность:

– ПК-12. Анализировать действие инструментов денежно-кредитной политики, эффективность организации денежного оборота, деятельность кредитно-финансовых организаций, их показатели; организовывать работу в сфере предоставления банковских и финансовых услуг на всех сегментах рынка.

Организационно-управленческая деятельность:

– ПК-20. Организовывать работу малых коллективов исполнителей для достижения поставленных целей, планировать фонды оплаты труда, контролировать и поддерживать трудовую и производственную дисциплину.

– ПК-21. Составлять документацию (графики работ, инструкции, планы, заявки, деловые письма и т.п.), а также отчетную документацию по установленным формам, анализировать и оценивать собранные данные.

– ПК-22. Вести переговоры, разрабатывать контракты с другими заинтересованными участниками, готовить доклады, материалы к презентациям и представлять на них.

– ПК-23. Пользоваться глобальными информационными ресурсами, владеть современными средствами телекоммуникаций.

– ПК-24. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, основные проблемы дисциплин, определяющих конкретную область его деятельности, видеть их взаимосвязь в целостной системе знаний.

В результате изучения дисциплины обучаемый должен

знать:

- принципы и особенности организации бухгалтерского учета в банках;
- порядок отражения в бухгалтерском учёте банковских операций;
- порядок формирования доходов и расходов банка, определения финансового результата.

уметь:

- готовить распоряжения бухгалтерским службам для отражения в бухгалтерском учете банковских операций;
- производить документальное оформление совершаемых операций;
- отражать операции в лицевых счетах и других регистрах аналитического и синтетического учета;
- вырабатывать обоснованное профессиональное суждение по предложенным ситуациям.

владеТЬ:

- навыками формирования информации о деятельности банка, его финансового положения, полученных доходах и понесенных расходах.

Программа составлена с учетом требований действующего образовательного стандарта по экономической специальности и в увязке с другими дисциплинами: «Международные стандарты финансовой отчетности», «Анализ деятельности банка и управление рисками», «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковский аудит» и др.

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют аудиторные и внеаудиторные практические задания, что обеспечивает закрепление теоретических знаний и способствует развитию навыков самостоятельного исследования, представления его результатов.

Для изучения данной дисциплины в типовых учебных планах предусматривается 252 часа, из них аудиторных 108 часов, в том числе 52 часа лекционных и 56 часов практических занятий. Рекомендуемые формы контроля – тесты, контрольные работы, экзамен.

Примерный тематический план
Дисциплины «Бухгалтерский учет в банках»

№ п.п.	Наименование темы	Количество часов	
		Лекций	Практических занятий
1.	Теоретические основы организации бухгалтерского учета в банках	4	2
2.	Организация бухгалтерского учета и отчетности в банках	2	4
3.	Порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте	4	2
4.	Бухгалтерский учет денежных средств, драгоценных металлов и межбанковских операций	4	4
5.	Бухгалтерский учет кредитов и иных активных операций с клиентами	8	8
6.	Счета клиентов: порядок открытия и учет осуществляемых по ним операций	8	8
7.	Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами	6	6
8.	Учет долгосрочных финансовых вложений, основных средств и прочего имущества банков	4	4
9.	Бухгалтерский учет сделок с производными финансовыми инструментами	2	4
10.	Бухгалтерский учет операций банка по покупке и продаже иностранной валюты	2	4
11.	Бухгалтерский учет операций по формированию уставного фонда.	2	4
12.	Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности банка	4	4
13.	Финансовая отчетность банков и стандарты её составления	2	2
Итого		52	56

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1 Теоретические основы организации бухгалтерского учета в банках

Определение бухгалтерского учета. Место бухгалтерского учета в банках в общей системе учета. Предмет, метод и задачи бухгалтерского учета в банках.

Государственное регулирование бухгалтерского учета в банковской системе Республики Беларусь. Методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в банках со стороны Национального банка. Понятие национальных стандартов финансовой отчетности и их влияние на методику бухгалтерского учета банковских операций.

Понятие плана счетов бухгалтерского учета в банках. Структура плана счетов и типы контрагентов. Содержание плана счетов по классам.

Тема 2 Организация бухгалтерского учета и отчетности в банках

Общие подходы к организации бухгалтерского учета и отчетности в банке. Элементы организации бухгалтерского учета и отчетности в банках.

Понятие операционного дня банка и его составляющие. Организация операционного дня в банке. Ответственный исполнитель и его функции. Внутренний контроль, его назначение и порядок осуществления.

Первичные учетные документы, применяемые в банках. Виды первичных учетных документов, утвержденные Национальным банком: расчетные, кассовые, мемориальные, внебалансовые. Их характеристика и назначение.

Общий порядок отражения операций в бухгалтерском учете. Виды и характеристика ошибок, совершаемых при отражении операций в бухгалтерском учете, и порядок их исправления. Понятие и организация документооборота.

Аналитический и синтетический учет. Виды регистров бухгалтерского учета. Лицевой счет как основной регистр аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам. Нумерация лицевых счетов. Основные регистры синтетического учета в банке: ежедневный баланс, кассовые журналы, оборотные ведомости, проверочные ведомости.

Тема 3 Порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте. Многовалютность счетов в плане счетов. Применение двойной оценки для учета операций банка в иностранной валюте.

Характеристика банковских операций в иностранной валюте, влияющих и не влияющих на валютную позицию. Отражение в учете операций, совершаемых в иностранной валюте одного вида. Отражение в учете операций в иностранной валюте по методу применения счетов валютной позиции. Расчет финансового результата по операциям, влияющим на валютную позицию, и отражение его в учете.

Понятие денежных и неденежных статей. Типы статей, относящихся к денежным. Переоценка денежных статей и ее отражение в учете. Типы статей, относящихся к неденежным, их оценка и порядок отражения в учете.

Тема 4 Бухгалтерский учет денежных средств, драгоценных металлов и межбанковских операций

Организация кассовой работы. Операции с наличными денежными средствами и их отражение в учете.

Организация осуществления внутриреспубликанских межбанковских расчетов через автоматизированную систему межбанковских расчетов Национального банка Республики

Беларусь. Учет операций по межбанковским расчетам через систему BISS. Отражение в учете межбанковских расчетов по результатам клиринга. Порядок учета и оплаты документов при недостаточности средств на корреспондентском счете банка (карточка к внебалансовому счету 99815 «Расчетные документы, не оплаченные по вине банков»).

Отражение в учете операций по счетам «Ностро» и «Лоро».

Операции банков по регулированию ликвидности, их отражение в учете.

Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов. Порядок проведения переоценки и отражения в учете её результатов. Учет операций по покупке и продаже драгоценных металлов. Учет финансового результата по операциям с драгоценными металлами. Учет операций по привлечению драгоценных металлов во вклад (депозит) и возврату по истечении срока.

Тема 5 Бухгалтерский учет кредитов и иных активных операций с клиентами

Организация учета кредитных операций банка.

Отражение в учете предоставления и погашения кредитов и иных активных операций с клиентами. Учет обязательств банка по предоставлению денежных средств. Отражение в учете принятого обеспечения.

Учет факторинговых операций.

Учет предоставленного лизинга в банке – лизингодателе, когда объект лизинга находится на балансе лизингополучателя.

Порядок начисления процентов. Реализация принципа начисления по процентным доходам. Признание начисленных и просроченных процентных доходов. Учет полученных процентных доходов.

Учет формирования и использования резерва на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами.

Тема 6 Счета клиентов: порядок открытия и учет осуществляемых по ним операций

Понятие и виды банковского счета. Порядок открытия счетов клиентов.

Порядок совершения операций по счетам клиентов. Действующая очередность платежей при недостаточности средств на текущем (расчетном) счете. Порядок учета документов в картотеке к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Кредитовые переводы на основании платежных поручений, их оформление и учет. Дебетовые переводы на основании платежных требований, их оформление и учет. Дебетовые переводы, осуществляемые с использованием чеков из чековых книжек, их оформление и учет.

Особенности учета и оформления документарных операций.

Учет операций с использованием банковских платежных карточек.

Операции с электронными деньгами их отражение в учете.

Бухгалтерский учет депозитных (вкладных) операций.

Тема 7 Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

Классификация ценных бумаг в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в банках. Учет требований и обязательств по операциям приобретения. Отражение в учете операций по приобретению ценных бумаг. Накопленный процентный доход.

Методы учета ценных бумаг, находящихся в собственности: по цене приобретения, по справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости и отражение в учете этих операций.

Отражение в учете начисления и получения доходов по ценным бумагам, находящимся в портфеле ценных бумаг банка. Отражение в учете операций по списанию с баланса стоимости выбывших (погашенных) ценных бумаг. Формирование финансового результата от выбытия (погашения) ценных бумаг и отражение в учете.

Понятие сделки РЕПО. Две части сделки для продавца и покупателя. Отражение в учете сделки РЕПО у продавца. Учет сделки РЕПО у покупателя.

Отражение в учете операций выпуска, погашения, выкупа до срока погашения, последующей продажи выкупленных ценных бумаг с процентным доходом. Отражение в учете операций выпуска, погашения, выкупа до срока погашения, последующей продажи выкупленных ценных бумаг с дисконтным доходом.

Отражение в учете операций распространения ценных бумаг по поручению эмитента. Отражение в учете операций покупки и продажи ценных бумаг по поручению и за счет клиентов. Учет требований по получению приобретенных ценных бумаг и обязательств по поставке проданных ценных бумаг.

Тема 8 Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений, основных средств и прочего имущества

Признание банком долгосрочных финансовых вложений на счетах групп 51 «Долевые участия банка», 52 «Вложения в дочерние юридические лица».

Учет операций по начислению и получению дивидендов по долгосрочным финансовым вложениям, по направлению начисленных дивидендов на увеличение долгосрочных финансовых вложений. Продажа банком принадлежащих ему долгосрочных финансовых вложений. Получение банком-участником части имущества ликвидируемого юридического лица или его стоимости в порядке, установленном законодательством.

Отражение в учете поступления и выбытия (перемещения) нематериальных активов. Начисление и отражение в учете амортизации по нематериальным активам. Особенности учета нематериальных активов, полученных в пользование по лицензионным и авторским договорам.

Отражение в учете оплаты приобретаемых основных средств, поступления и оприходования основных средств. Отражение в учете модернизации и реконструкции основных средств. Переоценка основных средств и её отражение в учете. Учет операций по обесценению основных средств и последующему восстановлению их стоимости.

Порядок начисления амортизации, учет амортизационных отчислений. Учет выбытия и перемещения основных средств.

Аналитический и синтетический учет запасов. Оплата приобретаемых материальных ценностей. Учет поступления и расходования материальных ценностей.

Порядок проведения инвентаризации имущества банка и отражения её результатов в бухгалтерском учете.

Тема 9 Бухгалтерский учет сделок с производными финансовыми инструментами

Экономическая сущность и классификация производных финансовых инструментов (форвардный и фьючерсный контракты, опционы, свопы).

Бухгалтерский учет и документальное оформление форвардных сделок. Бухгалтерский учет и документальное оформление сделок своп. Бухгалтерский учет и документальное оформление опционов. Бухгалтерский учет и документальное оформление фьючерсных сделок, совершенных на «Белорусской валютно-фондовой бирже».

Тема 10 Бухгалтерский учет операций по покупке и продаже иностранной валюты

Оформление и учет операций по покупке, продаже и конверсии средств в иностранной валюте на биржевом рынке от имени клиентов и за счет их средств. Оформление и учет операций по покупке, продаже и конверсии средств в иностранной валюте банками на бирже за счет собственных средств банка.

Оформление и учет операций по покупке, продаже и конверсии средств в иностранной валюте на внебиржевом рынке от имени клиентов и за счет их средств. Оформление и учет операций по покупке, продаже и конверсии средств в иностранной валюте на внебиржевом рынке за счет средств банка.

Документальное оформление и учет валютно-обменных операций, совершаемых физическими лицами: покупка, продажа, конверсия.

Тема 11 Бухгалтерский учет операций по формированию уставного фонда

Порядок формирования уставного фонда создаваемого банка. Учет вкладов (имущества) учредителей (участников). Аккумуляция вкладов на временном счете в Национальном банке Республики Беларусь, иных банках. Учет операций по отражению суммы уставного фонда в балансе созданного банка. Учет эмиссионных разниц. Аналитический и синтетический учет уставного фонда.

Источники пополнения уставного фонда действующего банка. Операции по пополнению уставного фонда банка за счет вкладов учредителей (участников). Отражение в учете операций по пополнению уставного фонда за счет собственных средств банка (прибыли, фондов). Пополнение уставного фонда банка за счет начисленных дивидендов.

Учет операций по формированию уставного фонда банка за счет неденежных взносов.

Учет операций, связанных с покупкой банком собственных акций. Отражение в учете операций по последующей продаже выкупленных собственных акций.

Учет операций по начислению и выплате дивидендов. Отражение в учете операций по удержанию и перечислению налога на доходы в бюджет.

Тема 12 Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности банка

Структура доходов банка. Критерии и порядок признания доходов. Реализация принципа начисления при отражении в учете доходов банка. Учет начисленных, просроченных и полученных доходов. Учет доходов будущих периодов. Прекращение признания доходов текущего года.

Структура расходов банка. Критерии и порядок признания расходов. Реализация принципа начисления при отражении в учете расходов банка. Учет начисленных и уплаченных расходов. Учет расходов будущих периодов. Прекращение признания расходов текущего года.

Особенности учета банковской прибыли и ее распределения. Отражение в учете использования прибыли в течение отчетного года. Определение финансового результата деятельности банка и его отражение в бухгалтерском учете. Урегулирование доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду. Учет операций по погашению полученного убытка. Отражение в бухгалтерском учете использованной прибыли и финансового результата деятельности банка до их утверждения годовым собранием акционеров. Учет операций по окончательному распределению подтвержденной прибыли.

Тема 13 Финансовая отчетность банка и стандарты её составления

Понятие и значение финансовой отчетности банка. Пользователи финансовой отчетностью банка. Состав финансовой отчетности банка и общие требования к её составлению.

Международные стандарты финансовой отчетности и их применение банками Республики Беларусь. Национальные стандарты финансовой отчетности, их назначение и применение.

Годовая финансовая отчетность банков и требования к ее составлению. Алгоритм составления бухгалтерского баланса, отчета о прибыли и убытках и других форм, входящих в состав годовой финансовой отчетности. Назначение пояснительной записки.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Законодательные и нормативные акты

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь от 12.07.2013 года № 57-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.
2. План счетов бухгалтерского учёта в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 авг. 2013 г., № 506 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.
3. Инструкция об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь 12 дек 2013 г., № 728 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.
4. Инструкция по бухгалтерскому учету операций банков в иностранной валюте в банках Республики Беларусь: постановлением Совета Директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 дек. 2007г., № 398 (с доп. и изм. по сост. на 29 авг. 2013 г.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.
5. Инструкция по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 01.11.2011 г., № 483 (с доп. и изм. по сост. на 19 дек. 2013 г.)// Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.
6. Инструкция о банковском переводе: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г., № 66 (с доп. и изм. по сост. на 19.11.2012 г.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.
7. Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения: постановление Совета Директоров Нац. банка Респ. Беларусь 30 марта 2007 г., № 107 (с доп. и изм. по сост. на 12 нояб. 2012 г.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.
8. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г., № 125 (с доп. и изм. от 10 дек. 2013 г.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Л.П. Бабаш, О.Н. Шестак, Л.П. Левченко. - Минск: Вышэйшая школа, 2010. - 508 с.
2. Пономарёва, Е.С. Бухгалтерский учёт в банках: краткий курс лекций для слушателей системы переподготовки и повышения квалификации / Е.С. Пономарёва, М-во образования Респ. Беларусь, УО «БГЭУ» - Минск, БГУ, 2012. – 166 с.
3. Бухгалтерский учет в банках. Сборник задач (часть 1). Н.А. Артемьева [и др.]; под ред. Е.В. Быковской. - Минск: БГЭУ, 2012. – 142 с.

Дополнительная:

1. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова [и др.], под общ. ред. Г.И. Кравцовой. 3-е издание, перераб. и доп. - Минск: БГЭУ, 2007. - 478 с.
2. Богданович, О.А. Организация деятельности коммерческих банков: ответы на экзаменационные вопросы / О.А. Богданович. 4-е издание, перераб. - Минск: Тетра-Системс, 2012. - 128 с.

Belarus State Economic University. Library.
<http://www.bseu.by>