

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**

УТВЕРЖДАЮ

Директор института экономики и
менеджмента

Ю.А. Дорошенко

2015 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины
Анализ операционной деятельности банка

направление подготовки:

38.03.01. Экономика

Направленность программы (профиль):

Финансы и кредит

Квалификация (степень)

бакалавр

Форма обучения

Очная

Институт: Экономики и менеджмента

Кафедра: Финансового менеджмента


Белгород – 2015

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. № 1327.
- плана учебного процесса БГТУ им. В.Г. Шухова, по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), профиля 38.03.01-02 Финансы и кредит, введенного в действие введенного в действие в 2015 году.

Составитель: канд. экон. наук  Ю.М. Сидорин
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)


Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д-р экон. наук, профессор  С.М. Бухонова
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

« 15 » 12 2015г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансового менеджмента

« 15 » 12 2015г., протокол № 5

Заведующий кафедрой: д-р экон. наук, профессор  С.М. Бухонова
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и менеджмента

« 21 » 12 2015г., протокол № 4

Председатель канд. экон. наук, профессор  В.В. Выборнова
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции			Требования к результатам обучения
№	Код компетенции	Компетенция	
Профессиональные			
1	ПК-27	Способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - структуру отчетности кредитной организации в РФ; - формы, методы и инструменты регулирования резервных требований Банка России; - направления и содержание обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять основные методы подготовки отчетности кредитной организации по всем операциям банков; - осуществлять мониторинг за изменением резервных требований Банка России и обеспечивать контроль за их выполнением <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основными приемами подготовки отчетности кредитной организации; - информацией по изменению резервных требований Банка России в интересах их безусловного выполнения
2	ПК-28	Способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - структуру плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации, отражающих их имущество, доходы, расходы и результаты деятельности; - формы и методы начисления и уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности; - содержание документов синтетического и аналитического учета, отражающих имущество, доходы, расходы и результаты деятельности банков <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять основные методы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций при анализе операционной деятельности банка; - оценить правильность начисления и уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Банка России <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основными приемами учета имущества,

		доходов, расходов и результатов деятельности банка; - информацией по изменениям в нормативной базе регулирующих органов по уплате налогов, составлению бухгалтерской отчетности
--	--	--

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Содержание дисциплины основывается и является логическим продолжением следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1	Бухгалтерский учет
2	Организация деятельности коммерческого банка
3	Организация деятельности Центрального банка

Содержание дисциплины служит основой для изучения следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1	Финансовый менеджмент
2	Финансовый менеджмент в банке
3	Кредитный анализ

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. единицы, 144 часа

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 3
Общая трудоемкость дисциплины, час	144	144
Аудиторные занятия, в т.ч.:		
лекции	34	34
лабораторные		
практические	34	34
Самостоятельная работа студентов, в том числе:	76	76
Курсовой проект		
Курсовая работа		
Расчетно-графич. задания		
Индивидуальное домашнее задание		
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	76	76
Форма промежуточная аттестация	Зачет	Зачет

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем
Курс 4 Семестр 7

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
1.	Сущность и назначение анализа операционной деятельности банка. Дается сущность, цель и задачи анализа операционной деятельности банка. Рассматривается роль анализа операционной деятельности для нужд управления банком.	2	2	4	
2.	Анализ плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации и его соответствия международным стандартам бухгалтерского учета. Анализируются базовые принципы построения плана счетов, основанные на использовании международных стандартов бухгалтерского учета в банках.	2	2	6	
3.	Лицевой счет как документ аналитического учета банка. Рассматривается содержание и построение лицевых счетов, в том числе как документов аналитического учета банка. Дается их связь с документами синтетического учета.	2	2	4	
4.	Анализ формирования капитала и фондов кредитной организации. Анализируются эмиссионный доход кредитной организации и счета по их учету, особенности учета формирования и увеличения уставного капитала банка в форме АО и ООО.	2	2	4	
5.	Кассовые операции кредитных организаций и анализ их осуществление в банке. Изучаются виды приходных и расходных кассовых документов банка, анализируются правила документооборота при совершении кассовых операций.	2	2	4	
6.	Анализ расчетных операций кредитных организаций. Анализируются основные нормативные документы регулирующие правила ведения расчетных операций. Дается характеристика форм безналичных расчетов в РФ и форм расчетных документов. Рассматриваются основные балансовые и внебалансовые счета по учету расчетных операций.	2	2	6	
7.	Депозитные операции банков и их анализ. Рассматриваются операции по приему депозитов юридических и физических лиц и документооборот	2	2	4	

	при осуществлении учета депозитных операций. Изучаются основные бухгалтерские проводки по корреспондирующим счетам, отражающим депозитные операции кредитных организаций.				
8.	Анализ кредитных операций банков. Анализируется нормативная база Банка России по кредитным операциям. Дается характеристика кредитных счетов и счетов по учету резервов под возможные потери по ссудам и внебалансовым счетам при учете кредитных операций. Раскрывается документооборот при осуществлении кредитных операций и основные бухгалтерские проводки по корреспондирующим счетам отражающим кредитные операции банков.	2	2	6	
9.	Факторинговые (форфейтинговые) операции банков и их анализ. Характеризуются факторинговые (форфейтинговые) операции и их учет и создание резервов на возможные потери по факторинговым (форфейтинговым) операциям. Анализируется документооборот при осуществлении факторинговых (форфейтинговых) операций и основные корреспонденции по счетам бухгалтерского учета по факторинговым (форфейтинговым) операциям.	2	2	4	
10.	Анализ операций банков с ценными бумагами. Показываются особенности операций с ценными бумагами в кредитных организациях. Дается характеристика счетов по учету операций банков с ценными бумагами. Анализируются операции по вложениям в долговые обязательства, в акции. Рассматривается формирование резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и резерва под обесценение ценных бумаг. Представляются операции по выпуску облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей кредитной организации.	2	2	4	
11.	Лизинговые операций в банках и их анализ. Операций по получению банками имущества в финансовую аренду (лизинг) и учет амортизации основных средств полученных в финансовую аренду (лизинг). Анализ вложений банков в операции финансовой аренды (лизинга) и формирование резервов на возможные потери по вложениям банков в операции финансовой аренды (лизинга). Особенности учета лизинговых операций при ведении учета объекта лизинга на балансах банка-лизингодателя и лизингополучателя документооборот при осуществлении кредитными организациями лизинговых операций.				
12.	Анализ средств и имущества кредитных организаций. Анализ средств и имущества банков и счетов по их учету. Приобретение, сооружение, создание и других поступления основных средств и нематериальных активов и их амортизации. Анализ материальных	2	2	6	

	запасов. Документооборот при осуществлении учета средств и имущества банков. Основные корреспонденции по счетам бухгалтерского учета средств и имущества банков.				
13.	Внебалансовые операции кредитных организаций и их анализ. Анализ внебалансовых операций в банках. Доверительное управление. Отражение в учете операций по доверительному управлению. Срочные опер	2	2	4	
14.	Анализ содержания форм финансовой отчетности банка. Приводятся требования, предъявляемые к достоверности содержания форм финансовой отчетности банка, а также пользователи этой отчетности. Дается порядок составления форм финансовой отчетности банка, а также представления отчетности по назначению и изменения в отчетность.	2	2	4	
15.	Анализ формы «Бухгалтерский баланс». Дается оценка актива и пассива баланса банка. Рассматривается анализ ликвидности актива баланса банка, а также анализ пассива по соотношению собственных и привлеченных средств коммерческого банка. Дается анализ финансовой устойчивости банка.	2	2	4	
16.	Анализ формы «Отчет о прибылях и убытках». Приводится классификация доходов и расходов банка. Дается анализ видов доходов и расходов банка, а также их влияние на его прибыль. Дается формирование чистой прибыли банка, а также её распределение и использование. Рассматривается анализ рентабельности как система показателей результатов банковской деятельности. Рассматриваются пути повышения эффективности банковской деятельности, надежности его функционирования.	2	2	4	
17.	Агрегирование и анализ финансовой отчетности банка с использованием международных методик. . Дается характеристика принципам составления банковской отчетности на основе международных методик. Приводится анализ методик интерпретации финансовой отчетности банка. Делается обобщение результатов анализа финансового состояния банка на основе изучения содержания его форм финансовой отчетности с использованием международных методик.	2	2	4	
	ВСЕГО	34	34	76	

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 7				
1	Сущность и назначение анализа операционной деятельности банка	Направления анализа операционной деятельности банка	2	4
2	Анализ плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации и его соответствия международным стандартам бухгалтерского учета	Главы и разделы Плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации и анализ его соответствия международным стандартам бухгалтерского учета	2	6
3	Лицевой счет как документ аналитического учета банка	Формирование лицевых счетов и их анализ	2	4
4	Анализ формирования капитала и фондов кредитной организации	Отработка документооборота при формировании капитала и фондов кредитной организации	2	4
5	Кассовые операции кредитных организаций и анализ их осуществление в банке	Составление приходных и расходных кассовых документов, их анализ и отражение в учете	2	4
6	Анализ расчетных операций кредитных организаций	Составление расчетных банковских и их анализ и отражение в учете	2	6
7	Депозитные операции банков и их анализ	Формирование условий депозитных договоров, определение процентных ставок по депозитам, анализ рынка депозитов, отражение в учете депозитных операций с юридическими и физическими лицами	2	4
8	Анализ кредитных операций банков	Анализ кредитоспособности заемщиков. Открытие кредитных счетов. Расчет резервов под возможные потери по ссудам. Отражение в учете на внебалансовых счетах залогов. Проработка документооборота при осуществлении кредитных операций и формирование основных бухгалтерских проводок по счетам отражающим кредитные операции банков.	2	6
9	Факторинговые (форфейтинговые) операции банков и их анализ	Расчет суммы платежей по факторингу. Проработка документооборота при осуществлении факторинговых операций и формирование основных бухгалтерских проводок по счетам отражающим факторинговые операции	2	4

		банков.		
10	Анализ операций банков с ценными бумагами	Анализ текущего состояния положения кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Проработка документооборота при осуществлении банковских операций с ценными бумагами и формирование основных бухгалтерских проводок по соответствующим счетам.	2	6
11	Лизинговые операций в банках и их анализ	Анализ текущего состояния положения кредитных организаций на рынке лизинга. Проработка документооборота при осуществлении банковских операций по лизингу и формирование основных бухгалтерских проводок по соответствующим счетам.	2	4
12	Анализ средств и имущества кредитных организаций	Оформление приобретения, сооружения, создания и других поступления основных средств и нематериальных активов и расчет их амортизации на основе линейного и нелинейного методов. Формирование документооборота при осуществлении учета средств и имущества банков. Анализ основных корреспонденций по счетам бухгалтерского учета средств и имущества банков.	2	6
13	Внебалансовые операции кредитных организаций и их анализ	Анализ операций по доверительному управлению, срочных и депозитарных операций. Отражение в учете внебалансовых операций.	2	4
14	Анализ содержания форм финансовой отчетности банка	Анализ порядка составления форм финансовой отчетности банка, представления отчетности по назначению и изменений в отчетность.	2	6
15	Анализ формы «Бухгалтерский баланс»	Оценка актива и пассива баланса одного из российских банков. Рассматривается анализ ликвидности актива баланса этого банка, анализ его пассива по соотношению собственных и привлеченных средств.	2	4
16	Анализ формы «Отчет о прибылях и убытках»	Приводится классификация доходов и расходов одного из российских банков. Дается анализ видов доходов и расходов этого банка, а также их влияние на его прибыль. Дается формирование чистой прибыли данного банка, а также её распределение и использование. Рассматривается анализ рентабельности как система показателей результатов банковской деятельности. Рассматриваются пути повышения эффективности банковской деятельности конкретного банка, надежности его	2	4

		функционирования.		
17	Агрегирование и анализ финансовой отчетности банка использованием международных методик	Дается характеристика международных методик агрегирования и анализа финансовой отчетности банка. Приводится порядок анализа финансовой отчетности банка. Делается обобщение результатов анализа финансового состояния банка на основе изучения содержания форм его финансовой отчетности.	2	4
ИТОГО:			34	76

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов (типовых заданий)
1	Сущность и назначение анализа операционной деятельности банка	Проанализируйте направления операционной деятельности банка на примере Сбербанка России
2	Анализ плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации и его соответствия международным стандартам бухгалтерского учета	Рассмотрите главы и разделы Плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации, дайте характеристику балансовым и внебалансовым счетам, сделайте вывод о соответствии отечественного Плана счетов международным стандартам бухгалтерского учета
3	Лицевой счет как документ аналитического учета банка	Сформируйте лицевые счета по учету депозитных и кредитных операций банка
4	Анализ формирования капитала и фондов кредитной организации	Заполните мемориальные банковские ордера, отражающие документооборот при формировании капитала и фондов кредитной организации, сделайте вывод о возможности электронного документооборота по указанным операциям
5	Кассовые операции кредитных организаций и анализ их осуществление в банке	Составьте документы по кассовым операциям банков, проведите анализ по поводу их отнесения к кассовым либо бухгалтерских документам
6	Анализ расчетных операций кредитных организаций	Составьте документы по расчетным банковским операциям проведите анализ документов в наибольшей степени удовлетворяющих интересам всех участников расчетов
7	Депозитные операции банков и их анализ	Сформулируйте условия депозитных договоров для современного состояния отечественной рыночной экономики, обоснуйте процентные ставки по депозитам, анализ современный российский рынок депозитов,

		сформируйте бухгалтерские проводки по отражению в учете депозитных операций с юридическими и физическими лицами
8	Анализ кредитных операций банков	Проанализируйте на материалах конкретных бухгалтерских балансов предприятий их кредитоспособность по различным методикам. Откройте кредитные счета негосударственным коммерческим предприятиям. Рассчитайте величину резервов под возможные потери по ссудам. Дайте анализ возможных залогов с учетом их ликвидности. Сформируйте основных балансовые и внебалансовые бухгалтерские проводки по счетам, отражающим кредитные операции банков.
9	Факторинговые (форфейтинговые) операции банков и их анализ	Проанализируйте альтернативные варианты расчетов сумм платежей по различным видам факторинга. Проработайте документооборот при осуществлении факторинговых операций и сформируйте основные бухгалтерские проводки по счетам, отражающим факторинговые операции банков.
10	Анализ операций банков с ценными бумагами	Проанализировать состояния операций с ценными бумагами российских банков входящих в первую пятерку. Проработать документооборот кредитных организаций при осуществлении банковских операций с ценными бумагами и сформировать бухгалтерских проводок по счетам по активным и пассивным операциям с ценными бумагами.
11	Лизинговые операции в банках и их анализ	Проанализировать современное состояние лизинговых операций кредитных организаций на рынке лизинга. Проработать документооборот при осуществлении банковских операций по лизингу и сформировать основные бухгалтерские проводки по соответствующим счетам.
12	Анализ средств и имущества кредитных организаций	Рассмотреть процесс оформления приобретения, сооружения, создания и других поступления основных средств и нематериальных активов и рассчитать сумму амортизационных отчислений на основе линейного и нелинейного методов. Заполнить мемориальные документы при осуществлении учета средств и имущества банков. Дать анализ основных корреспонденций по счетам бухгалтерского учета средств и имущества банков.
13	Внебалансовые операции кредитных организаций и их анализ	Дать анализ операций по доверительному управлению, срочных и депозитарных операций. Рассмотреть разделы Плана счетов бухгалтерского учета отражающие внебалансовые операции.
14	Анализ содержания форм финансовой отчетности банка	Проанализировать нормативные документы Банка России регулирующие порядок составления финансовой отчетности банка, рассмотреть соответствующие документы крупнейших российских кредитных организаций с использованием интернет.
15	Анализ формы «Бухгалтерский баланс»	Оценить активы и пассивы баланса Сбербанка России. Проанализировать ликвидность баланса этого банка, рассмотреть его пассивы по соотношению собственных и привлеченных средств.
16	Анализ формы «Отчет о прибылях и убытках»	Классифицировать доходы и расходы Сбербанка России. Дать анализ видов доходов и расходов этого банка, а также их влияние на его прибыль. Рассмотреть формирование чистой прибыли данного банка, а также её распределение и использование. Проанализировать рентабельность как

		систему показателей результатов банковской деятельности. Рассмотреть пути повышения эффективности банковской деятельности Сбербанка России, надежность его функционирования.
17	Агрегирование и анализ финансовой отчетности банка с использованием международных методик	Агрегировать и проанализировать банковскую отчетность Сбербанка России. Обобщить результаты анализа финансового состояния данного банка на основе изучения содержания его форм финансовой отчетности с использованием международных методик.

5.2. Перечень тем курсовых проектов, курсовых работ, их краткое содержание и объем

Учебным планом не предусмотрены.

5.3. Индивидуальное домашнее задание

Учебным планом не предусмотрены.

5.4. Перечень контрольных работ

Учебным планом не предусмотрены.

6. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

6.1. Перечень основной литературы

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. - М.: Логос, 2011.
2. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции. – М.: ЮНИТИ, 2012.
3. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. – М.: ЮНИТИ, 2013.
4. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М.: ИНФРА-М, 2011.

6.2. Перечень дополнительной литературы

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1,2. - М.:«Ось-89», 2004.
2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. №17–ФЗ (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Инструкция Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. N 28 О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР (с изменениями от 11 августа 1987 г., 26 августа 1988 г., 29 сентября 1989 г., 30 мая, 31 августа 1990 г.)
5. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории Российской Федерации», утвержденные ЦБ РФ № 385–П.

6. Положение ЦБР N 318-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (утв. ЦБР 19 декабря 1997 г.) (с изм. и доп. от 22 января 1999 г., 31 октября 2002 г.)

7. Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. N 383-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 3 марта 2003 г., 11 июня 2004 г.)

8. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. - М., 2013.

9. Банковское дело. Учебник / под ред. Колесникова В.И. - М.: Финансы и статистика, 2014.

10. Банковское дело. Учебник / Под. Ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб и доп.. - М.: Финансы и статистика, 2013.

6.3. Перечень интернет ресурсов

1. ОАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.vtb.ru](http://www.vtb.ru)

2. ОАО «Газпромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gazprombank.ru>

3. ОАО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru>

4. ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>

5. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Помимо лекционных и практических занятий в традиционной форме в учебном процессе используется разбор конкретных ситуаций из банковской практики с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов. Аудиторные занятия проводятся в компьютерных классах с доступом к сети Интернет. Лекционные занятия – 309, 310, 311 аудитории, оснащенные презентационной техникой, комплект электронных презентаций; практические занятия – 309, 310, 311 аудитории. Оборудование – компьютеры и мультимедийные проекторы. СПС «КонсультантПлюс» (лицензионный договор № 22-15к от 01.06.2015 г.). Microsoft Office Professional 2013 (лицензионный договор № 31401445414 от 25.09.2014 г.)

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2016 /2017 учебный
год.

Протокол № 13 заседания кафедры от «30» 06 2016 г.

Заведующий кафедрой _____  С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института _____  Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа с изменениями в п. 6.1, п.6.2, п. 6.3 утверждена на 2017/2018 учебный год.

Протокол № 12 заседания кафедры от «30» 06 2017 г.

Заведующий кафедрой _____ С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института _____ Ю.А. Дорошенко

6.1. Перечень основной литературы

1. Арская, Е.В. Учет и анализ: Учебное пособие / Е.В. Арская. - Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016.
2. Арская, Е.В. Учет и анализ: Сборник задач и тестов для студентов всех форм обучения / Е.В. Арская, Л.Н. Кравченко. - Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015.
3. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - М.: Дашков и К, 2016.

6.2. Перечень дополнительной литературы

1. Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: Учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. - М.: КНОРУС, 2016.
2. Рогуленко, Т.М. Аудит: Учебник / Т.М. Рогуленко, С.В. Пономарева, А.В. Бодяко. - М.: КНОРУС, 2014.
3. Слабинская, И.А. Актуальные вопросы развития учета, анализа и аудита: Монография / И.А. Слабинская. - Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2014.

6.3. Перечень интернет ресурсов

1. Арабян, К.К. Теория аудита и организация аудиторских проверок: Учебник / К.К. Арабян. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: - <http://www.iprbookshop.ru/34518>
2. Гиляровская, Л.Г. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: Учебное пособие / Л.Г. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: - <http://www.iprbookshop.ru/52041>
3. Захарова, Т.З. Бухгалтерский учет в банках: Задачник / Т. З. Захарова. - Ставрополь: Северо-Кавказский университет, 2016. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66020>
4. Фофанов, В.А. Банковский учет и аудит: Учебное пособие / В.А. Фофанов. - М.: Дашков и К, 2014. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57140>
5. Шестак, О.Н. Бухгалтерский учет в банках: Учебное пособие / О.Н. Шестак, Л.П. Бабаш, Л.П. Левченко. - Минск: Вышейша школа, 2013. - [Электронный

ресурс]. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35469>

6. Шинкарова О.В. Теория бухгалтерского учета: Учебно-методическое пособие / О.В. Шинкарова О.В. - М.: Перо, 2014. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33846>

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями в:

– **п.7 – Материально-техническое и информационное обеспечение.**

Рабочая программа с изменениями и дополнениями утверждена на 2018 / 2019 учебный год.

Протокол № 12 заседания кафедры от «30» ___ 06 ___ 2018г.

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Аудитория для проведения лекций и практических занятий, оснащенная презентационной техникой, комплект электронных презентаций.

При самостоятельной подготовке предусматривается использование научной, учебной, учебно-методической литературы, представленной в научно-технической библиотеке БГТУ им. В.Г. Шухова, фонда периодической печати библиотеки, информационного обеспечения системы Internet, тестов.

Для обучающихся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам. Информационно-образовательная среда обеспечивается электронно-библиотечной системой БГТУ им. В.Г. Шухова, которая доступна из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Имеется доступ к электронно-библиотечной системе IPRbooks, электронно-библиотечной системе издательства «Лань», научно-электронной библиотеке eLIBRARY.RU, справочно-поисковой системе «Консультант - плюс».

Ежегодно обновляемый комплект лицензионного программного обеспечения:

1) Microsoft Windows 10 Корпоративная (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017;

2) Microsoft Office Professional Plus 2016 (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017.

Заведующий кафедрой _____


подпись, ФИО

С.М.Бухонова

Директор института _____


подпись, ФИО

Ю.А.Дорошенко

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2019 /2020 учебный год.
Протокол № 10/1 заседания кафедры от «11» июня 2019 г.

Заведующий кафедрой _____  _____ С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института _____  _____ Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2020/2021 учебный год.
Протокол №11 заседания кафедры от «20» мая 2020 г.

Заведующий кафедрой _____  С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института _____  Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2021-2022 учебный год.
Протокол № 10 заседания кафедры от «14» мая 2021 г.

Заведующий кафедрой  С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института  Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины..

Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины.

Дисциплина «Анализ операционной деятельности банка» включает в себя основные категории, понятия, и термины, раскрывающие принципы и методы операционной деятельности банка. Задачей дисциплины является ознакомление студентов с основами теории и практики современного банковского дела, формирование навыков экономического анализа, умения ориентироваться и принимать решения в типичных банковских ситуациях. В процессе преподавания особое внимание обращается на специфику банковской деятельности в условиях дальнейшего реформирования кредитно-финансовой системы России, что создает предпосылки для качественного обслуживания клиентов в современной кредитной организации.

Дисциплина включает темы, характеризующие банковские операции, особенности функционирования Банка России и кредитных организаций, важнейшие бухгалтерские проводки по банковским операциям, специфику анализа операционной деятельности банка.

По итогам изучения дисциплины «Анализ операционной деятельности банка» студенты должны:

а) иметь представление о:

- банковских операциях;
- балансе кредитной организации и основных показателях ее деятельности;
- сущности и содержании пассивных и активных операций банка;
- принципах анализа операционной деятельности банка;
- бухгалтерских проводках по банковским операциям;

б) уметь:

- использовать теоретические знания для анализа банковских операций;
- разбираться в банковском законодательстве и уметь применять его на практике;
- оформлять основные банковские документы;
- определять кредитоспособность заемщика.

Изучение дисциплины предусматривает:

- лекционные занятия;
- практические занятия;
- самостоятельную работу;
- выполнение индивидуальных заданий.

Активные методы изучения:

- производственная практика в кредитных организациях;
- подготовка студентами сообщений и выступление с ними на практических занятиях;
- выполнение индивидуальных заданий на базе данных, полученных из доступных источников и в кредитных организациях.

Виды контроля знаний студентов:

- выполнение и защита практических работ по текущему материалу;

- итоговое тестирование по курсу;
- итога семестра – зачет.

При изучении дисциплины «Анализ операционной деятельности банка» следует иметь в виду, что реформа финансово-кредитной системы Российской Федерации вступила в свой новый этап. Для эффективного изучения дисциплины студенты должны проработать лекционный материал и изучить всю имеющуюся научную литературу и нормативные документы. Следует привлекать зарубежные источники, при возможности, написанные на языке оригинала, раскрывающие опыт решения поставленных задач в странах с высокоразвитыми кредитно-финансовыми отношениями. Необходимо использовать публикации в периодической печати – журналах «Финансы», «Деньги», «Деньги и кредит», «Банковское дело», «Эксперт», газетах «Коммерсант», «Финансовая газета», «Экономика и жизнь» и других, а также доступные интернет-ресурсы.

Подбор литературы по дисциплине производится студентом самостоятельно. При этом необходимо обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам библиотек. Необходимо использовать планы лекций и семинарских занятий, в которых указывается основная и дополнительная литература по соответствующим разделам курса.

При работе с предметно-тематическим каталогом нужно просмотреть не только разделы, строго совпадающие с названием дисциплины, но и разделы по темам, близким к дисциплине; следует подбирать литературу, освещающую как общетеоретическую сторону проблемы, так и действующую практику анализа операционной деятельности банка. Самостоятельная работа при подборе литературы предполагает систематические консультации с ведущим преподавателем.

Целесообразно прочитать и законспектировать необходимые данные того или иного источника. Следует продумать вопрос о том, как могут быть использованы полученные данные. Подобная систематизация позволяет на основе критического анализа отобранного материала более глубоко и всесторонне осветить основные темы дисциплины.

При работе с литературой необходимо четко подразделять выписки на дословные и конспективные. Тщательное изучение основной литературы имеет целью всестороннее рассмотрение студентами всех вопросов теории и практики анализа операционной деятельности банка. Изучение дисциплины предполагает как подбор фактического материала на базе финансовой отчетности банков и сбор экономико-статистической информации на основе данных, опубликованных в открытой печати. При анализе операционной деятельности банка выявляются «узкие места» в банковской деятельности, вносятся предложения по совершенствованию банковских операций. Используются формализованные и неформализованные методы, обосновывающие направления совершенствования стратегии банка по управлению ликвидностью, улучшению финансовых результатов, снижению финансовых рисков и т. д.

Следует отметить, что анализ операционной деятельности банка требует знаний основных банковских операций и правил отражения этих операций в учете

в соответствии с нормативно базой Банка России. Ниже приводятся примеры порядка изучения дисциплины применительно к ее отдельным разделам и темам.

Тема 1. Сущность и назначение анализа операционной деятельности банка

На лекциях и практических занятиях студент уже получил информацию о сущности, целях и задачах анализа операционной деятельности банка. Была раскрыта роль анализа операционной деятельности для нужд управления банком. Рассматривались особенности направлений анализа операционной деятельности банка. Описывались общие принципы анализа операционной деятельности банка. Задание по теме 1 в рамках самостоятельной работы – провести анализ направлений операционной деятельности банка на примере Сбербанка России.

Тема 2. Анализ плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации и его соответствия международным стандартам бухгалтерского учета

Известны базовые принципы построения плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации. При осуществлении самостоятельной работы студентов бакалавриата по дисциплине важно акцентировать внимание на главах и разделах плана счетов бухгалтерского учета. При этом важным моментом самостоятельной работы выступает понимание того, что в реальности существуют международные стандарты бухгалтерского учета. Таким образом, с одной стороны различные подходы к анализу плана счетов основаны на РСБУ, с другой стороны – на МСФО, что проецируются на банковскую практику и лежит в основе принятия соответствующих управленческих решений кредитной организации. Задание по теме 2 по самостоятельной работе – рассмотреть главы и разделы Плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации, дать характеристику балансовым и внебалансовым счетам, сделать выводы о соответствии отечественного Плана счетов международным стандартам бухгалтерского учета.

Тема 3. Лицевой счет как документ аналитического учета банка

Лекции и практические занятия дали студентам бакалавриата представление том, что из себя представляют принципы формирования содержания и построения лицевых счетов банка. В процессе самостоятельной работы им следует обратить внимание на лицевые счета как на документы аналитического учета, а также рассмотреть их связь с документами синтетического учета. Рекомендуется проанализировать механизм формирования лицевых счетов и рассмотреть нормативную базу в этой части. Задание по теме 3 для самостоятельной работы – сформируйте лицевые счета по учету депозитных и кредитных операций банка.

Тема 4. Анализ формирования капитала и фондов кредитной организации

Еще до начала самостоятельной работы по курсу студенту бакалавриата понятно, как формируется эмиссионный доход кредитной организации. В процессе самостоятельной работы над курсом студенты должны изучить

особенности учета формирования и увеличения уставного капитала банка в форме АО и ООО. Студентам также рекомендуется проанализировать документооборот при формировании капитала и фондов кредитной организации. Задание по теме 4 в рамках самостоятельной работы - заполните мемориальные банковские ордера, отражающие документооборот при формировании капитала и фондов кредитной организации, сделайте вывод о возможности электронного документооборота по указанным операциям.

Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и анализ их осуществление в банке

В процессе самостоятельной работы по данной теме углубляются знания студентов о видах приходных и расходных кассовых документов банка. Анализируются правила документооборота при совершении кассовых операций. Студентам бакалавриата рекомендуется изучить порядок составления приходных и расходных кассовых документов, их анализ и отражение в учете. Задание по теме 5 - составьте документы по кассовым операциям банков, проведите анализ по поводу их отнесения к кассовым либо бухгалтерских документам.

Тема 6. Анализ расчетных операций кредитных организаций

Из материалов лекций и практических занятий студент изучил основные нормативные документы, регулирующие правила ведения расчетных операций. Студенту бакалавриата важно понять содержание форм безналичных расчетов в РФ и форм расчетных документов. Отталкиваясь от уже полученных ранее знаний, в процессе самостоятельной работы студент рассматривает основные балансовые и внебалансовые счета по учету расчетных операций, осуществляет составление расчетных банковских документов, проводит их анализ и отражение в учете. Задание по теме 6 - составьте документы по расчетным банковским операциям проведите анализ документов в наибольшей степени удовлетворяющих интересам всех участников расчетов.

Тема 7. Депозитные операции банков и их анализ

Студент бакалавриата знает, как осуществляются операции по приему депозитов юридических и физических лиц. Обучаемому следует изучить документооборот при осуществлении учета депозитных операций, основные бухгалтерские проводки по корреспондирующим счетам, отражающим депозитные операции кредитных организаций. Важным является понимание формирования условий депозитных договоров, определения процентных ставок по депозитам, а также анализ рынка депозитов и отражение в учете депозитных операций с юридическими и физическими лицами. Задание для самостоятельной работы по теме - сформулируйте условия депозитных договоров для современного состояния отечественной рыночной экономики, обоснуйте процентные ставки по депозитам, проанализируйте современный российский рынок депозитов, сформируйте бухгалтерские проводки по отражению в учете депозитных операций с юридическими и физическими лицами.

Тема 8. Анализ кредитных операций банков

Лекции и практические занятия сформировали у студентов бакалавриата представление о нормативной базе Банка России по кредитным операциям. Они изучили кредитные счета и счета по учету резервов под возможные потери по ссудам и внебалансовые счета при учете кредитных операций, документооборот при осуществлении кредитных операций и основные бухгалтерские проводки по корреспондирующим счетам, отражающим кредитные операции банков. Определенный интерес для студентов в процессе самостоятельной работы представляет открытие кредитных счетов, расчет резервов под возможные потери по ссудам, а также отражение в учете на внебалансовых счетах залогов. Задание для самостоятельной работы по теме 8 - откройте кредитные счета негосударственным коммерческим предприятиям, рассчитайте величину резервов под возможные потери по ссудам, дайте анализ возможных залогов с учетом их ликвидности, сформируйте основных балансовые и внебалансовые бухгалтерские проводки по счетам, отражающим кредитные операции банков.

Тема 9. Факторинговые (форфейтинговые) операции банков и их анализ

По материалам, изложенным на лекциях и закрепленным на практических занятиях студент бакалавриата сформировал свое мнение о факторинговых (форфейтинговых) операциях, их учете и создании резервов на возможные потери по факторинговым (форфейтинговым) операциям. Студенту должен быть понятен документооборот при осуществлении факторинговых (форфейтинговых) операций. В процессе самостоятельной работы рекомендуется обратить внимание на расчет суммы платежей по факторингу и основные корреспонденции по счетам бухгалтерского учета по факторинговым (форфейтинговым) операциям. Задание по теме 9 - проанализируйте альтернативные варианты расчетов сумм платежей по различным видам факторинга, проработайте документооборот при осуществлении факторинговых операций и сформируйте основные бухгалтерские проводки по счетам, отражающим факторинговые операции банков.

Тема 10. Анализ операций банков с ценными бумагами

Важнейшим направлением банковской деятельности выступают операции ценными бумагами. Из материалов лекций и практических занятий студентам бакалавриата известны особенности операций с ценными бумагами в кредитных организациях. В процессе самостоятельной работы студенту следует обратить внимание на активные операции по вложениям в долговые обязательства, в акции, рассмотреть формирование резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и резерва под обесценение ценных бумаг. Необходимо подробно рассмотреть пассивные операции по выпуску облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей кредитной организации. Задание для самостоятельной работы по теме 10 - проработать документооборот кредитных организаций при осуществлении банковских операций с ценными бумагами и сформировать бухгалтерские проводки по счетам по активным и пассивным операциям с ценными бумагами.

Тема 11. Лизинговые операции в банках и их анализ

На лекциях и практических занятиях студенты уже получили информацию об операциях по получению банками имущества в финансовую аренду (лизинг) и учет амортизации основных средств полученных в финансовую аренду (лизинг). В рамках самостоятельной работы студенты бакалавриата изучают вложения банков в операции финансовой аренды (лизинга) и формирование резервов на возможные потери по вложениям банков в операции финансовой аренды (лизинга). Рекомендуется обратить внимание на особенности учета лизинговых операций при ведении учета объекта лизинга на балансах банка-лизингодателя и лизингополучателя и документооборот при осуществлении кредитными организациями лизинговых операций. Задание по теме 11 в рамках самостоятельной работы – проанализировать современное состояние лизинговых операций кредитных организаций на рынке лизинга, проработать документооборот при осуществлении банковских операций по лизингу и сформировать основные бухгалтерские проводки по соответствующим счетам.

Тема 12. Анализ средств и имущества кредитных организаций

Студенты бакалавриата после изучения основных операций банка проанализировали нормативную базу Банка России по анализу средств и имущества банков и счетов по их учету. При осуществлении самостоятельной работы студентов внимание акцентируется на приобретении, сооружении, создании и других поступлениях основных средств и нематериальных активов и их амортизации. При этом важным моментом самостоятельной работы выступает раскрытие документооборота при осуществлении учета средств и имущества банков, а также проработка основных корреспонденций по счетам бухгалтерского учета средств и имущества банков. Задание по теме 12 по самостоятельной работе – рассмотреть процесс оформления приобретения, сооружения, создания и других поступлений основных средств и нематериальных активов и рассчитать сумму амортизационных отчислений на основе линейного и нелинейного методов, заполнить мемориальные документы при осуществлении учета средств и имущества банков, дать анализ основных корреспонденций по счетам бухгалтерского учета средств и имущества банков.

Тема 13. Внебалансовые операции кредитных организаций и их анализ

Лекции и практические занятия дали студентам бакалавриата представление том, что из себя представляют внебалансовые операции в банках. В процессе самостоятельной работы им следует обратить внимание на доверительное управление и отражение в учете операций по доверительному управлению. Задание по теме 13 для самостоятельной работы – дать анализ операций по доверительному управлению, срочных операций. Рассмотреть разделы плана счетов бухгалтерского учета отражающие внебалансовые операции.

Тема 14. Анализ содержания форм финансовой отчетности банка

Еще до начала самостоятельной работы по курсу студенту бакалавриата известны требования, предъявляемые к достоверности содержания форм финансовой отчетности банка, а также к пользователям этой отчетности. В процессе самостоятельной работы над курсом студенты должны изучить порядок составления форм финансовой отчетности банка, а также представления отчетности по назначению. Студентам также рекомендуется проанализировать регламент внесения изменений в отчетность. Задание по теме 14 в рамках самостоятельной работы - проанализировать нормативные документы Банка России регулирующие порядок составления финансовой отчетности банка, рассмотреть соответствующие документы крупнейших российских кредитных организаций с использованием интернет.

Тема 15. Анализ формы «Бухгалтерский баланс»

В процессе самостоятельной работы по данной теме углубляются знания студентов об оценке актива и пассива баланса банка. Студентам бакалавриата рекомендуется изучить последовательность анализа ликвидности актива баланса банка, а также анализ пассива по соотношению собственных и привлеченных средств. Необходимо проработать различные аспекты анализ и интерпретации финансовой устойчивости банка. Задание по теме 15 – оценить активы и пассивы баланса Сбербанка России, проанализировать ликвидность баланса этого банка, рассмотреть его пассивы по соотношению собственных и привлеченных средств.

Тема 16. Анализ формы «Отчет о прибылях и убытках»

Из материалов лекций и практических занятий студент бакалавриата уяснил классификацию доходов и расходов банка, а также получил представление о принципах анализа доходов и расходов, а также их влиянии на его прибыль. Студенту важно понять механизм формирования чистой прибыли банка, а также её распределения и использования. Отталкиваясь от уже полученных ранее знаний, в процессе самостоятельной работы студент рассматривает анализ рентабельности как системы показателей результатов банковской деятельности. Студент бакалавриата также расширяет свои знания о путях повышения эффективности банковской деятельности, надежности функционирования кредитной организации. Задание по теме 16 – классифицировать доходы и расходы Сбербанка России, дать анализ видов доходов и расходов этого банка, а также их влияние на его прибыль, рассмотреть формирование чистой прибыли данного банка, а также её распределение и использование.

Тема 17. Агрегирование и анализ финансовой отчетности банка с использованием международных методик

Студент бакалавриата знает принципы составления банковской отчетности на основе международных методик. Обучаемому следует изучить методики анализа и интерпретации финансовой отчетности банка. В процессе самостоятельной работы студенту рекомендуется сделать обобщение результатов анализа финансового состояния банка на основе изучения содержания его форм

финансовой отчетности с использованием международных методик. Задание для самостоятельной работы по теме - агрегировать и проанализировать банковскую отчетность Сбербанка России, обобщить результаты анализа финансового состояния данного банка на основе изучения содержания его форм финансовой отчетности с использованием международных методик.