

УДК 657  
ББК 65.052.2  
П 61

Авторы-составители: О. Н. Шестак, канд. экон. наук, доцент;  
М. С. Шидловская, канд. экон. наук, доцент;  
Л. П. Левченко, старший преподаватель;  
Ю. В. Харитоновна, ассистент

Рецензенты: В. П. Наводчикова, заместитель главного бухгалтера филиала № 300 Гомельского областного управления ОАО «АСБ Беларусбанк»;  
Н. П. Толстенюк, канд. экон. наук, доцент кафедры банковского дела, анализа и аудита Белорусского торгово-экономического университета

Рекомендовано научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 5 от 14 июня 2011 г.

**Пособие** по выполнению дипломных работ для реализации содержания образовательных программ высшего образования I ступени по специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» направлению специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)» / авт.-сост. : О. Н. Шестак [и др.]. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2013. – 124 с.  
ISBN 978-985-540-094-4

УДК 657  
ББК 65.052.2

ISBN 978-985-540-094-4

© Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2013

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В соответствии с учебным планом дипломную работу студенты специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» направления специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)» выполняют после изучения дисциплин «Бухгалтерский учет в банках», «Организация деятельности банков», «Анализ и аудит деятельности банков» и других специальных дисциплин.

Написание дипломной работы является заключительным этапом обучения студента в университете и представляет собой его самостоятельное научное исследование, в котором соединяются теоретические знания и практические навыки в области учета, анализа и аудита в банках.

Дипломную работу студенты дневной формы получения образования выполняют во время прохождения последней производственной практики и завершают во время преддипломной практики. Студенты заочной формы получения образования пишут дипломную работу в течение четырех месяцев самостоятельной работы после сдачи последней экзаменационной сессии. В дипломной работе студент использует практические материалы конкретного банка (филиала). Она должна содержать элементы научного поиска, отражать самостоятельный творческий подход к решению проблем, связанных с совершенствованием бухгалтерского учета, анализа и аудита в банках, включать конкретные предложения по повышению эффективности деятельности банка.

Цели выполнения дипломной работы следующие:

- расширение и углубление знаний по выпускающим дисциплинам;
- приобретение навыков работы с нормативными правовыми документами, экономической литературой;
- анализ экономической информации и данных бухгалтерской (финансовой) отчетности банка;
- обобщение полученных результатов в выводах и предложениях;
- выявление направлений совершенствования и тенденций развития банковских операций в условиях инновационного развития банковской системы Республики Беларусь.

Обязательным элементом должен быть критический подход к вопросам организации и методологии бухгалтерского учета в банке, на материалах которого выполнена дипломная работа.

Дипломная работа является квалификационной работой студента-выпускника. По уровню ее выполнения и результатам защиты госу-

дарственной экзаменационной комиссией ему присваивается квалификация «экономист» по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)».

Авторами отдельных разделов пособия являются:

- О. Н. Шестак (пояснительная записка, примерная тематика дипломных работ, примерные планы дипломных работ (темы 1–6, 35–44, 46, 47), содержание отдельных тем дипломных работ (темы 48, 53, 54));

- М. С. Шидловская (примерная тематика дипломных работ, примерные планы дипломных работ (темы 57, 58, 63, 64, 65, 67), содержание отдельных тем дипломных работ (темы 57, 65, 67));

- Л. П. Левченко (примерная тематика дипломных работ, примерные планы дипломных работ (темы 11–22, 25–34), содержание отдельных тем дипломных работ (темы 17, 19, 27, 28));

- Ю. В. Харитоновна (примерная тематика дипломных работ, примерные планы дипломных работ (темы 7–10, 23, 24, 45, 48–56, 59–62, 66, 68, 69), список рекомендуемой литературы, приложения).

## ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА ДИПЛОМНЫХ РАБОТ

1. Организация бухгалтерского учета и документооборота в банках: современное состояние, проблемы и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

2. Регулирование бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь: нормативная база, учетная политика и направления совершенствования (на материалах банковской системы Республики Беларусь).

3. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности, их использование в банках Республики Беларусь (на материалах банковской системы Республики Беларусь).

4. Финансовая отчетность банка: современное состояние, международные стандарты и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

5. Банковская система Республики Беларусь: состояние, проблемы и перспективы развития (на материалах банковской системы Республики Беларусь).

6. Автоматизация банковской деятельности: информационные системы, состояние и тенденции развития (на материалах головного банка).

7. Рейтинговая оценка деятельности банка: основные методики и их использование в Республике Беларусь (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

8. Риск-менеджмент в банке: организация, аналитический инструментарий и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

9. Процентная политика банка: механизм формирования, инструментарий и оценка эффективности (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

10. Депозитная политика банка: механизм формирования, аналитический инструментарий и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

11. Рынок розничных банковских услуг в Республике Беларусь: анализ состояния и тенденции развития (на материалах банковской системы Республики Беларусь).

12. Межбанковские и межфилиальные расчеты: организация, бухгалтерский учет, контроль и направления совершенствования (на материалах головного банка).

13. Кассовые операции банка: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

14. Кассовые операции банка: организация, бухгалтерский учет, контроль и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного структурного подразделения).

15. Операции банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями: организация; бухгалтерский учет, контроль и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

16. Межбанковские кредиты: организация, бухгалтерский учет, оценка состояния и тенденции развития (на материалах головного банка).

17. Банковские переводы в белорусских рублях и иностранной валюте: порядок осуществления, бухгалтерский учет, контроль и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного структурного подразделения).

18. Кредитные операции банка с физическими лицами: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

19. Кредитные операции банка с юридическими лицами: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

20. Факторинговые операции банка: организация, бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего факторинговые операции).

21. Лизинговые операции банка: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего лизинговые операции).

22. Лизинговые операции банка: организация, бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего лизинговые операции).

23. Анализ и аудит качества кредитного портфеля банка, направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

24. Качество кредитного портфеля банка: критерии и методики оценки, направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

25. Банковские документарные операции: организация; бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего документарные операции).

26. Операции банка с платежными карточками: организация, бухгалтерский учет, оценка эффективности и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

27. Операции банка с платежными карточками: организация, бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

28. Вкладные (депозитные) операции банка: организация, бухгалтерский учет, оценка эффективности и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

29. Вкладные (депозитные) операции банка: организация, бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

30. Бухгалтерский учет и контроль международных расчетов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего международные расчеты).

31. Активные операции банка с ценными бумагами: организация, бухгалтерский учет, анализ и тенденции развития (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего активные операции с ценными бумагами).

32. Активные операции банка с ценными бумагами: организация, бухгалтерский учет, аудит и тенденции развития (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего активные операции с ценными бумагами).

33. Пассивные операции банка с ценными бумагами: организация, бухгалтерский учет, анализ и тенденции развития (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего выпуск ценных бумаг).

34. Пассивные операции банка с ценными бумагами: организация, бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего выпуск ценных бумаг).

35. Бухгалтерский учет и анализ основных средств банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

36. Бухгалтерский учет и аудит основных средств банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

37. Бухгалтерский учет и аудит долгосрочных финансовых вложений банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего долгосрочные финансовые вложения).

38. Бухгалтерский учет и контроль материалов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

39. Бухгалтерский учет и анализ расчетов банка с персоналом по оплате труда, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

40. Бухгалтерский учет и аудит расчетов банка с персоналом по оплате труда, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

41. Бухгалтерский учет и анализ расчетов банка с бюджетом по налогам и сборам, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

42. Бухгалтерский учет и контроль расчетов банка с бюджетом по налогам и сборам, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

43. Анализ кредитоспособности клиентов банка, направления его совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

44. Валютно-обменные операции банка: организация, бухгалтер-

ский учет, оценка эффективности и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

45. Валютные операции банка: организация, бухгалтерский учет, контроль и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

46. Ликвидность банка: методики оценки, инструменты управления и резервы укрепления (на материалах головного банка).

47. Бухгалтерский учет и аудит доходов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

48. Бухгалтерский учет и анализ доходов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

49. Бухгалтерский учет и анализ расходов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

50. Бухгалтерский учет и аудит расходов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

51. Капитал банка: механизм формирования, бухгалтерский учет, анализ достаточности и эффективности использования, направления совершенствования (на материалах головного банка).

52. Бухгалтерский учет и аудит капитала банка, направления их совершенствования (на материалах головного банка).

53. Операции по формированию привлеченных ресурсов банка: организация, бухгалтерский учет, анализ эффективности использования и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

54. Активные операции банка: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

55. Активные операции банка: организация, бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

56. Анализ активов и пассивов банка, направления его совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).



57. Аудит финансовой отчетности банка, направления его совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

58. Анализ и аудит банковских рисков, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

59. Анализ финансовых результатов банка и направления его совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

60. Анализ финансового состояния банка, направления его совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

61. Бухгалтерский учет и аудит формирования и распределения прибыли банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

62. Бухгалтерский учет и анализ формирования и распределения прибыли банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

63. Годовой отчет банка: порядок составления, анализ показателей и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

64. Надзор за деятельностью банков: современное состояние, проблемы и направления совершенствования (на материалах банковской системы).

65. Надзор за соблюдением нормативов безопасного функционирования, установленных для банков, направления его совершенствования (на материалах головного банка).

66. Современный аналитический инструментарий деятельности банка (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

67. Внутренний аудит деятельности банка: организация, методика, направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

68. Анализ эффективности и финансовой устойчивости деятельности банков (на материалах головных банков).

69. Розничные банковские услуги: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс).

## РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ПЛАНЫ ДИПЛОМНЫХ РАБОТ

### **Тема 1. Организация бухгалтерского учета и документооборота в банках: современное состояние, проблемы и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации бухгалтерского учета в банках.

1.1. Экономическая сущность, значение, задачи и особенности организации бухгалтерского учета в банках.

1.2. Принципы организации и технические аспекты ведения бухгалтерского учета в банках.

1.3. Организация операционной работы в банках.

1.4. Учетная политика банка.

2. Организация бухгалтерского учета в банках.

2.1. Организация синтетического и аналитического учета. Исправление ошибочных записей.

2.2. Организация работы со счетами клиентов.

2.3. Организация бухгалтерского учета по балансовым и внебалансовым счетам в банках.

2.4. Направления совершенствования организации бухгалтерского учета в банках.

3. Организация документооборота при проведении банковских операций.

3.1. Документооборот по балансовым и внебалансовым счетам.

3.2. Порядок формирования, выверки и брошюровки платежных документов.

3.3. Организация контроля в банках.

3.4. Направления совершенствования организации документооборота и контроля в банках.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 2. Регулирование бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь: нормативная база, учетная политика и направления совершенствования (на материалах банковской системы Республики Беларусь)**

Введение.

1. Теоретические и методологические основы ведения бухгалтерского учета в банках.

1.1. Принципы и требования бухгалтерского учета в банках в соответствии с национальными стандартами в Республике Беларусь.

1.2. Организационные и методические особенности бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь.

1.3. Характеристика системы методологического и правового обеспечения бухгалтерского учета в банках.

2. Учетная политика банка.

2.1. Учетная политика банка, ее понятие, сущность, значение, порядок разработки и утверждения.

2.2. Аспекты учетной политики.

3. Реформирование системы бухгалтерского учета в банках.

3.1. Организационно-экономические предпосылки реформирования бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь.

3.2. Концепция реформирования системы бухгалтерского учета в банках и этапы ее реализации.

3.3. Международные принципы бухгалтерского учета и особенности их внедрения в банках Республики Беларусь.

3.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 3. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности, их использование в банках Республики Беларусь (на материалах банковской системы Республики Беларусь)**

Введение.

1. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности в системе управления банком.

1.1. Экономическая сущность финансовой отчетности банка, ее классификация и принципы составления.

1.2. Процесс реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь.

1.3. Сравнительный анализ Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и национальной системы учета и отчетности.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Механизм формирования финансовой отчетности банка с учетом международных и национальных стандартов.

2.1. Содержание и структура национальных стандартов, определяющих представление финансовой отчетности банка.

2.2. Порядок составления финансовой отчетности банка в соответствии с международными стандартами.

2.3. Основные направления совершенствования бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков Республики Беларусь.

3. Анализ финансовой отчетности банка.

3.1. Методические аспекты анализа финансовой отчетности банка.

3.2. Анализ бухгалтерского баланса банка.

3.3. Анализ отчета о прибыли и убытках.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

#### **Тема 4. Финансовая отчетность банка: современное состояние, международные стандарты и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Экономическая сущность, состав и содержание финансовой отчетности банка.

1.1. Финансовая отчетность банка: виды, принципы составления и значение.

1.2. Состав, содержание и сроки составления и представления финансовой отчетности банка.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Характеристика основных форм финансовой отчетности банка.

2.1. Подготовительные работы по составлению финансовой отчетности банка. Исправление ошибок, выявленных в бухгалтерском учете.

2.2. Содержание, оценка статей, порядок составления, представления и утверждения бухгалтерского баланса.

2.3. Отчет о прибыли и убытках: содержание, порядок составления и использования в управлении финансовой деятельностью банка.

2.4. Характеристика других форм финансовой отчетности банка.

2.5. Направления совершенствования содержания и состава финансовой отчетности банка.

3. Анализ показателей финансовой отчетности банка.

3.1. Методические аспекты анализа форм финансовой отчетности банка.

3.2. Анализ показателей бухгалтерского баланса банка.

3.3. Анализ показателей отчета о прибыли и убытках.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 5. Банковская система Республики Беларусь: состояние, проблемы и перспективы развития (на материалах банковской системы Республики Беларусь)**

Введение.

1. Национальный банк Республики Беларусь.

1.1. Статус, структура и основные функции Национального банка Республики Беларусь.

1.2. Организация и осуществление денежно-кредитного регулирования.

1.3. Банковский надзор в системе денежно-кредитного регулирования.

2. Банки Республики Беларусь.

2.1. Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности.

2.2. Операции, осуществляемые банками.

2.3. Банковские риски: понятие, методики оценки и минимизация.

3. Анализ устойчивости банковского сектора экономики Республики Беларусь.

3.1. Анализ динамики развития банковской системы Республики Беларусь.

3.2. Анализ эффективности деятельности банковской системы Республики Беларусь.

3.3. Анализ достаточности капитала банковского сектора экономики Республики Беларусь.

3.4. Перспективы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 6. Автоматизация банковской деятельности: информационные системы, состояние и тенденции развития (на материалах головного банка)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации обработки учетной информации с применением современных автоматизированных банковских систем.

1.1. Экономическая сущность, значение, современное состояние автоматизации бухгалтерского учета в банках.

1.2. Цель, основные принципы и требования, предъявляемые к информационным системам автоматизации бухгалтерского учета в банках.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Характеристика автоматизированной банковской системы.

2.1. Состав комплекса задач и информационное обеспечение автоматизированной банковской системы.

2.2. Порядок организации бухгалтерского учета в условиях применения автоматизированной банковской системы.

3. Информационные банковские технологии в автоматизации бухгалтерского учета.

3.1. Автоматизированная банковская система «СТ.БАНК.ИТ».

3.2. Автоматизированная банковская система «SC-BANK NT».

3.3. Направления совершенствования системы автоматизации банковской деятельности.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 7. Рейтинговая оценка деятельности банка: основные методики и их использование в Республике Беларусь (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты рейтинговой оценки деятельности банка.
    - 1.1. Экономическая сущность и значение ранжирования деятельности банков. Классификация рейтингов.
    - 1.2. Общие подходы к проведению рейтинговой оценки деятельности банка.
    - 1.3. Краткая экономическая характеристика банка.
  2. Методология рейтинговой оценки деятельности банков.
    - 2.1. Ведущие рейтинговые агентства. Виды международных кредитных рейтингов и методика их составления.
    - 2.2. Методика CAMEL: компоненты и порядок построения рейтинга.
    - 2.3. Методика рейтингового анализа EUROMONEY: характеристика применяемых показателей и порядок построения рейтинга.
    - 2.4. Рейтинговая оценка деятельности белорусских банков, проводимая агентством Белорусского государственного университета (БГУ).
  3. Рейтинговый анализ деятельности банка.
    - 3.1. Рейтинговая оценка изменения конкурентных позиций банка по методике агентства БГУ.
    - 3.2. Оценка результатов банковской деятельности на основе международных рейтинговых систем.
    - 3.3. Резервы повышения эффективности банковской деятельности. Направления совершенствования рейтингового анализа банков.
- Заключение.  
 Список использованных источников.  
 Приложения.

## **Тема 8. Риск-менеджмент в банке: организация, аналитический инструментарий и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации системы риск-менеджмента в банке.
  - 1.1. Экономическая сущность и классификация рисков банковской деятельности.
  - 1.2. Риск-профиль банка и факторы, его определяющие.
  - 1.3. Проблемы и тенденции риск-менеджмента в банках.
  - 1.4. Краткая экономическая характеристика банка.
2. Построение системы риск-менеджмента в банке.
  - 2.1. Инструменты и способы оценки банковских рисков.

- 2.2. Методика стресс-тестирования банковских рисков.
  - 2.3. Методы снижения уровня рисков.
  - 3. Оценка рискованности банковской деятельности.
  - 3.1. Оценка кредитного риска банка.
  - 3.2. Оценка рыночного риска банка.
  - 3.3. Оценка качества системы риск-менеджмента в банке.
  - 3.4. Совершенствование системы риск-менеджмента в банках Республики Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 9. Процентная политика банка: механизм формирования, инструментарий и оценка эффективности (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты формирования процентной политики банка.
- 1.1. Экономическая сущность и цели процентной политики банка. Взаимосвязь процентной политики с другими элементами банковской политики.
- 1.2. Инструменты процентной политики банка. Управление процентным риском в банке.
- 1.3. Процентная политика Национального банка Республики Беларусь: цели и основные направления.
- 1.4. Краткая экономическая характеристика банка.
- 2. Процентные доходы и расходы банка: источники формирования и порядок признания в бухгалтерском учете.
- 2.1. Процентные доходы банка: источники формирования, критерии вероятности получения и порядок признания в бухгалтерском учете.
- 2.2. Процентные расходы банка: источники формирования и порядок признания в бухгалтерском учете.
- 2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета процентных доходов и расходов банка.
- 3. Оценка эффективности процентной политики банка.
- 3.1. Методические аспекты, направления совершенствования оценки эффективности процентной политики банка.



3.2. Оценка выполнения плана и динамики процентных доходов и расходов банка.

3.3. Оценка показателей эффективности процентной политики банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 10. Депозитная политика банка: механизм формирования, аналитический инструментарий и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты формирования депозитной политики банка.

1.1. Экономическая сущность, значение, принципы формирования депозитной политики банка.

1.2. Государственная политика по привлечению в банковскую систему средств во вклады (депозиты).

1.3. Макроэкономические факторы, определяющие депозитную политику банков Республики Беларусь.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Формирование депозитной политики банков в системе управления ресурсами в современных условиях.

2.1. Деятельность банков Республики Беларусь по привлечению и сохранению денежных средств населения.

2.2. Характеристика основных элементов депозитной политики банка.

2.3. Направления совершенствования депозитной политики банка.

3. Анализ депозитной политики банка.

3.1. Методические аспекты анализа депозитной политики банка.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики привлеченных ресурсов.

3.3. Анализ эффективности использования привлеченных ресурсов банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 11. Рынок розничных банковских услуг в Республике Беларусь: анализ состояния и тенденции развития (на материалах банковской системы Республики Беларусь)**

Введение.

1. Теоретические аспекты развития рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь.

1.1. Экономическая сущность, значение и классификация розничных банковских услуг.

1.2. Инфраструктура рынка розничных банковских услуг.

1.3. Современные тенденции развития рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь и европейских странах.

2. Организация развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь.

2.1. Организация привлечения денежных средств населения во вклады.

2.2. Организация кредитования физических лиц.

2.3. Организация расчетно-кассовых операций.

3. Анализ состояния рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь.

3.1. Анализ вкладных операций банка с участием физических лиц.

3.2. Анализ эффективности кредитования населения.

3.3. Анализ розничных расчетно-кассовых операций.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 12. Межбанковские и межфилиальные расчеты: организация, бухгалтерский учет, контроль и направления совершенствования (на материалах головного банка)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации межбанковских расчетов.

1.1. Экономическая сущность и виды межбанковских расчетов. Порядок установления корреспондентских отношений.

1.2. Организация межбанковских расчетов в системе BISS и по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах.

1.3. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета межбанковских, межфилиальных расчетов.

- 1.4. Краткая экономическая характеристика банка.
  2. Бухгалтерский учет межбанковских и межфилиальных расчетов.
    - 2.1. Бухгалтерский учет расчетов в системе BISS.
    - 2.2. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемых в смежных системах расчетов.
    - 2.3. Бухгалтерский учет межфилиальных расчетов.
    - 2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета межбанковских и межфилиальных расчетов.
  3. Внутренний контроль межбанковских и межфилиальных расчетов.
    - 3.1. Нормативное и информационное обеспечение внутреннего контроля межбанковских и межфилиальных расчетов, направления его совершенствования.
    - 3.2. Методика проверки межбанковских и межфилиальных расчетов.
    - 3.3. Документальное оформление результатов проверки межбанковских и межфилиальных расчетов.
- Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

### **Тема 13. Кассовые операции банка: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации бухгалтерского учета и анализа кассовых операций банка.
  - 1.1. Экономическая сущность, виды и порядок организации кассовых операций банка.
  - 1.2. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета и анализа кассовых операций.
  - 1.3. Краткая экономическая характеристика банка.
2. Бухгалтерский учет кассовых операций.
  - 2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет приема ценностей в кассу банка.
  - 2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет выдачи ценностей из кассы банка.

2.3. Порядок составления и представления отчетности о кассовых операциях банка.

3. Анализ кассовых операций банка.

3.1. Методические аспекты анализа кассовых операций, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики кассовых операций.

3.3. Анализ эффективности кассовых операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

#### **Тема 14. Кассовые операции банка: организация, бухгалтерский учет, контроль и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного структурного подразделения)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации кассовых операций банка.

1.1. Экономическая сущность, порядок организации и виды кассовых операций банка.

1.2. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета и аудита кассовых операций.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет кассовых операций.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет приема ценностей в кассу банка.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет выдачи ценностей из кассы банка.

2.3. Порядок составления и представления отчетности о кассовых операциях банка.

3. Внутренний контроль кассовых операций банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение внутреннего контроля кассовых операций банка, направления его совершенствования.

3.2. Методика проверки кассовых операций, документальное оформление ее результатов.

3.3. Аналитические процедуры внутреннего контроля кассовых операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 15. Операции банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями: организация, бухгалтерский учет, контроль и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

1.1. Экономическая сущность и виды операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

1.2. Организация в банке операций покупки и продажи драгоценных металлов и драгоценных камней.

1.3. Организация в банке вкладных (депозитных) операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка по покупке и продаже драгоценных металлов и драгоценных камней.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

3. Внутренний контроль операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение внутреннего контроля драгоценных металлов и драгоценных камней, направления его совершенствования.

3.2. Методика проверки операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, оформление ее результатов.

3.3. Аналитические процедуры внутреннего контроля операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 16. Межбанковские кредиты: организация, бухгалтерский учет, оценка состояния и тенденции развития (на материалах головного банка)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации и бухгалтерского учета межбанковского кредитования.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение межбанковских кредитов. Рынок межбанковских кредитов и его участники.

1.2. Тенденции развития межбанковского кредитования в Республике Беларусь.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет межбанковских кредитов.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет межбанковских кредитов в банке-кредитодателе и банке-кредитополучателе.

2.2. Методика расчета и бухгалтерский учет начисления и взыскания процентов по межбанковским кредитам.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета операций банка по предоставлению межбанковских кредитов.

3. Анализ межбанковских кредитов.

3.1. Методические аспекты анализа межбанковских кредитов, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики межбанковских кредитов.

3.3. Анализ эффективности межбанковского кредитования.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 17. Банковские переводы в белорусских рублях и иностранной валюте: порядок осуществления, бухгалтерский учет, контроль и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного структурного подразделения)**

Введение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и контроля банковских переводов в белорусских рублях и иностранной валюте.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение банковских переводов в белорусских рублях и иностранной валюте.

1.2. Порядок организации банковских переводов в белорусских рублях и иностранной валюте.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет банковских переводов.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет банковских переводов путем представления расчетных документов.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов чеками.

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов банковскими платежными карточками.

3. Внутренний контроль банковских переводов.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение внутреннего контроля банковских переводов, направления его совершенствования.

3.2. Методика проверки банковских переводов.

3.3. Документальное оформление результатов внутреннего контроля банковских переводов.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 18. Кредитные операции банка с физическими лицами: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации кредитных операций банка с физическими лицами.

1.1. Экономическая сущность кредитных операций банка с физическими лицами, их классификация и роль в формировании доходов банка. Современное состояние рынка банковских кредитов в Республике Беларусь.

1.2. Организация кредитных операций банка с физическими лицами.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет кредитных операций банка с физическими лицами.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций предоставления и погашения кредитов.

2.2. Методика расчета и бухгалтерский учет начисления и взыскания процентов по кредитам физическим лицам.

2.3. Порядок формирования и использования, бухгалтерский учет специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам физическим лицам.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета кредитных операций банка с физическими лицами.

3. Анализ кредитных операций банка с физическими лицами.

3.1. Методические аспекты анализа кредитных операций с физическими лицами, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики кредитов, предоставленных физическим лицам.

3.3. Анализ эффективности кредитных операций банка с физическими лицами.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 19. Кредитные операции банка с юридическими лицами: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации кредитных операций банка с юридическими лицами.

1.1. Экономическая сущность кредитных операций банка с юридическими лицами, их классификация и роль в формировании доходов банка. Современное состояние рынка банковских кредитов в Республике Беларусь.

1.2. Организация кредитных операций банка с юридическими лицами.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет кредитных операций банка с юридическими лицами.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций предоставления и погашения кредитов.

2.2. Методика расчета и бухгалтерский учет начисления и взыскания процентов по кредитам юридическим лицам.



2.3. Порядок формирования и использования, бухгалтерский учет специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам юридическим лицам.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета кредитных операций банка с юридическими лицами.

3. Анализ кредитных операций банка с юридическими лицами.

3.1. Методические аспекты анализа кредитных операций с юридическими лицами, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики кредитов, предоставленных юридическим лицам.

3.3. Анализ эффективности кредитных операций с юридическими лицами.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 20. Факторинговые операции банка: организация, бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего факторинговые операции)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации факторинговых операций банка.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение факторинговых операций банка.

1.2. Организация в банке операций финансирования под уступку денежного требования (факторинга).

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет факторинговых операций банка.

2.1. Порядок проведения и документальное оформление факторинговых операций банка.

2.2. Бухгалтерский учет факторинговых операций банка.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета факторинговых операций банка.

3. Аудит факторинговых операций банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита факторинговых операций банка, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита факторинговых операций банка, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита факторинговых операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 21. Лизинговые операции банка: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего лизинговые операции)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации лизинговых операций банка.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение лизинговых операций банка.

1.2. Организация в банке лизинговых операций. Мировой опыт организации и современное состояние рынка лизинговых услуг.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет лизинговых операций банка.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет активных лизинговых операций банка.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет пассивных лизинговых операций банка.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета лизинговых операций банка.

3. Анализ лизинговых операций банка.

3.1. Методические аспекты анализа лизинговых операций банка, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики лизинговых операций банка.

3.3. Анализ эффективности лизинговых операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 22. Лизинговые операции банка: организация, бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего лизинговые операции)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации лизинговых операций банка.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение лизинговых операций банка.

1.2. Организация в банке лизинговых операций. Мировой опыт организации и современное состояние рынка лизинговых услуг.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет лизинговых операций банка.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет активных лизинговых операций банка.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет пассивных лизинговых операций банка.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета лизинговых операций банка.

3. Аудит лизинговых операций банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита лизинговых операций банка, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита лизинговых операций банка, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита лизинговых операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 23. Анализ и аудит качества кредитного портфеля банка, направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты анализа и аудита качества кредитного портфеля банка.

1.1. Экономическая сущность и состав кредитного портфеля банка.  
Критерии оценки его качества.

1.2. Цель, значение и задачи анализа и аудита качества кредитного портфеля банка.

1.3. Современное состояние рынка банковских кредитов Республики Беларусь.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Анализ качества кредитного портфеля банка.

2.1. Методические аспекты анализа качества кредитного портфеля банка, направления его совершенствования.

2.2. Анализ состава, структуры и динамики кредитного портфеля банка.

2.3. Анализ рискованности и доходности кредитного портфеля банка.

3. Аудит качества кредитного портфеля банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита качества кредитного портфеля банка и направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита качества кредитного портфеля банка.

3.3. Документальное оформление результатов аудита качества кредитного портфеля банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 24. Качество кредитного портфеля банка:  
критерии и методики оценки, направления  
совершенствования (на материалах банка или  
его обособленного подразделения, имеющего  
самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты оценки качества кредитного портфеля банка.

1.1. Кредитный портфель банка: экономическая сущность, состав и значение оценки качества.

1.2. Критерии оценки качества кредитного портфеля банка.

1.3. Современное состояние рынка банковских кредитов Республики Беларусь.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Контроль качества кредитного портфеля банка.

2.1. Проблемные кредиты: подходы к определению и способы обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам.

2.2. Механизм внутреннего контроля и ограничения риска кредитного портфеля банка.

2.3. Управление кредитным портфелем банка.

3. Оценка качества кредитного портфеля банка.

3.1. Методические аспекты оценки качества кредитного портфеля банка, направления ее совершенствования.

3.2. Оценка состава, структуры и динамики кредитного портфеля банка.

3.3. Оценка рискованности кредитных операций.

3.4. Оценка доходности кредитного портфеля.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 25. Банковские документарные операции: организация, бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего документарные операции)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации бухгалтерского учета и аудита банковских документарных операций.

1.1. Экономическая сущность, значение, классификация банковских документарных операций.

1.2. Порядок организации банковских документарных операций.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет банковских документарных операций.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов аккредитивами.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов инкассо.

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет банковских гарантий.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета банковских документарных операций.

3. Аудит банковских документарных операций.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита банковских документарных операций, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита банковских документарных операций.

3.3. Документальное оформление результатов аудита банковских документарных операций.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 26. Операции банка с платежными карточками:  
организация, бухгалтерский учет, оценка  
эффективности и направления совершенствования  
(на материалах банка или его обособленного  
подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций банка с платежными карточками.

1.1. Экономическая сущность, значение, классификация и виды операций банка с платежными карточками.

1.2. Организация в банке операций с использованием платежных карточек.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет операций банка с платежными карточками.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет эмиссии платежных карточек.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов личными платежными карточками.

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов корпоративной платежной карточкой.

2.4. Направления развития бухгалтерского учета операций банка с платежными карточками.

3. Анализ операций банка с платежными карточками.

3.1. Методические аспекты анализа операций с банковскими платежными карточками, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики операций банка с платежными карточками.

3.3. Анализ эффективности операций банка с платежными карточками.

Заключение.

Список использованных источников.  
Приложения.

**Тема 27. Операции банка с платежными карточками:  
организация, бухгалтерский учет, аудит  
и направления совершенствования (на материалах  
банка или его обособленного подразделения,  
имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций банка с платежными карточками.

1.1. Экономическая сущность, значение, классификация и виды операций банка с платежными карточками.

1.2. Организация в банке операций с использованием платежных карточек.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет операций банка с платежными карточками.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет эмиссии платежных карточек.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов личными платежными карточками.

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов корпоративной платежной карточкой.

2.4. Направления развития бухгалтерского учета операций банка с платежными карточками.

3. Аудит операций банка с платежными карточками.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита операций банка с платежными карточками, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита операций банка с платежными карточками, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита операций банка с платежными карточками.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 28. Вкладные (депозитные) операции банка:  
организация, бухгалтерский учет, оценка  
эффективности и направления совершенствования  
(на материалах банка или его обособленного  
подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации вкладных (депозитных) операций банка.

1.1. Экономическая сущность и классификация вкладных (депозитных) операций банка, их роль в формировании ресурсной базы.

1.2. Организация вкладных (депозитных) операций банка, система защиты банковских вкладов (депозитов).

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка.

2.1. Документальное оформление вкладных (депозитных) операций банка.

2.2. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка.

2.3. Бухгалтерский учет отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций банка.

3. Анализ вкладных (депозитных) операций банка.

3.1. Методические аспекты анализа вкладных (депозитных) операций банка, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики вкладных (депозитных) операций банка.

3.3. Анализ эффективности вкладных (депозитных) операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 29. Вкладные (депозитные) операции банка:  
организация, бухгалтерский учет, аудит  
и направления совершенствования (на материалах  
банка или его обособленного подразделения,  
имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации вкладных (депозитных) операций банка.



1.1. Экономическая сущность и классификация вкладных (депозитных) операций банка, их роль в формировании ресурсной базы.

1.2. Организация вкладных (депозитных) операций банка, система защиты банковских вкладов (депозитов).

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка.

2.1. Документальное оформление вкладных (депозитных) операций банка.

2.2. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка.

2.3. Бухгалтерский учет отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц.

2.4. Направления развития бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций банка.

3. Аудит вкладных (депозитных) операций банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита вкладных (депозитных) операций банка, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита вкладных (депозитных) операций банка, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита вкладных (депозитных) операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 30. Бухгалтерский учет и контроль международных расчетов банка, направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего международные расчеты)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации международных расчетов банка.

1.1. Экономическая сущность и виды международных расчетов банка.

1.2. Порядок организации международных расчетов банка.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет международных расчетов банка.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет международных расчетов в форме банковского перевода.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет международных расчетов в форме аккредитива.

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет международных расчетов в форме инкассо.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета международных банковских расчетов.

3. Внутренний контроль международных расчетов банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение внутреннего контроля международных расчетов банка, направления его совершенствования.

3.2. Методика проверки международных расчетов банка.

3.3. Документальное оформление результатов внутреннего контроля международных расчетов банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 31. Активные операции банка с ценными бумагами: организация, бухгалтерский учет, анализ и тенденции развития (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего активные операции с ценными бумагами)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации активных операций банка с ценными бумагами.

1.1. Экономическая сущность, значение и классификация активных операций банка с ценными бумагами.

1.2. Организация в банке активных операций с ценными бумагами.

1.3. Современное состояние рынка ценных бумаг Республики Беларусь.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет активных операций банка с ценными бумагами.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет ценных бумаг по справедливой стоимости.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет ценных бумаг по цене приобретения.

2.3. Порядок формирования и использования специального резерва под обесценивание ценных бумаг.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета активных операций банка с ценными бумагами.

3. Анализ инвестиционного портфеля ценных бумаг банка.

3.1. Методические аспекты анализа портфеля ценных бумаг банка, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики инвестиционного портфеля ценных бумаг.

3.3. Анализ эффективности активных операций банка с ценными бумагами.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 32. Активные операции банка с ценными бумагами: организация, бухгалтерский учет, аудит и тенденции развития (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего активные операции с ценными бумагами)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации активных операций банка с ценными бумагами.

1.1. Экономическая сущность, значение и классификация активных операций банка с ценными бумагами.

1.2. Организация в банке активных операций с ценными бумагами.

1.3. Современное состояние рынка ценных бумаг Республики Беларусь.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет активных операций банка с ценными бумагами.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет ценных бумаг по справедливой стоимости.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет ценных бумаг по цене приобретения.

2.3. Порядок формирования и использования специального резерва под обесценивание ценных бумаг.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета активных операций банка с ценными бумагами.

3. Аудит активных операций банка с ценными бумагами.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение операций банка с ценными бумагами, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита активных операций банка с ценными бумагами, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита инвестиционного портфеля ценных бумаг банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 33. Пассивные операции банка с ценными бумагами: организация, бухгалтерский учет, анализ и тенденции развития (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего выпуск ценных бумаг)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации в банке выпуска ценных бумаг.

1.1. Экономическая сущность и значение пассивных операций банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых банком.

1.2. Организация в банке выпуска ценных бумаг.

1.3. Современное состояние рынка ценных бумаг Республики Беларусь.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет пассивных операций банка с ценными бумагами.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка с облигациями.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка с депозитными и сберегательными сертификатами.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета выпуска банком ценных бумаг.

3. Анализ пассивных операций банка с ценными бумагами.

3.1. Методические аспекты анализа пассивных операций банка с ценными бумагами, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики средств, привлеченных путем выпуска банком ценных бумаг.

3.3. Анализ стоимости и сроков привлечения средств путем выпуска ценных бумаг.

Заключение.

Список использованных источников.  
Приложения.

**Тема 34. Пассивные операции банка с ценными бумагами:  
организация, бухгалтерский учет, аудит  
и направления совершенствования (на материалах  
банка или его обособленного подразделения,  
имеющего самостоятельный баланс  
и осуществляющего выпуск ценных бумаг)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации в банке выпуска ценных бумаг.

1.1. Экономическая сущность и значение пассивных операций банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых банком.

1.2. Организация в банке выпуска ценных бумаг.

1.3. Современное состояние рынка ценных бумаг Республики Беларусь.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет пассивных операций банка с ценными бумагами.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка с облигациями.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка с депозитными и сберегательными сертификатами.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета выпуска банком ценных бумаг.

3. Аудит выпуска банком ценных бумаг.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита выпуска банком ценных бумаг, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита выпуска банком ценных бумаг, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита выпуска банком ценных бумаг.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 35. Бухгалтерский учет и анализ основных средств банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций банка с основными средствами.

1.1. Экономическая сущность, значение, классификация и оценка основных средств.

1.2. Принципы организации бухгалтерского учета операций банка с основными средствами.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет основных средств.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет поступления основных средств.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет выбытия основных средств.

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет восстановления основных средств. Переоценка основных средств.

2.4. Способы начисления амортизации основных средств и отражения в учете амортизационных отчислений.

2.5. Направления совершенствования бухгалтерского учета основных средств.

3. Анализ основных средств банка.

3.1. Методические аспекты анализа основных средств банка, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, движения и технического состояния основных средств банка.

3.3. Анализ эффективности использования основных средств банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 36. Бухгалтерский учет и аудит основных средств банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций банка с основными средствами.

1.1. Экономическая сущность, значение, классификация и оценка основных средств.

1.2. Принципы организации бухгалтерского учета операций банка с основными средствами.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет основных средств.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет поступления основных средств.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет выбытия основных средств.

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет восстановления основных средств. Переоценка основных средств.

2.4. Способы начисления амортизации основных средств и отражения в учете амортизационных отчислений.

2.5. Направления совершенствования бухгалтерского учета основных средств.

3. Аудит основных средств банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита основных средств в банке, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита основных средств банка, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита основных средств банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 37. Бухгалтерский учет и аудит долгосрочных финансовых вложений банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс и осуществляющего долгосрочные финансовые вложения)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций с долгосрочными финансовыми вложениями банков.

1.1. Экономическая сущность, значение и классификация долгосрочных финансовых вложений банков.

1.2. Организация операций с долгосрочными финансовыми вложениями банков, тенденции их развития.

1.3. Краткая экономическая характеристика.

2. Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений банка.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений банков в белорусских рублях и иностранной валюте.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений банков в виде основных средств и нематериальных активов.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета операций банков с долгосрочными финансовыми вложениями.

3. Аудит долгосрочных финансовых вложений банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита долгосрочных финансовых вложений банка, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита долгосрочных финансовых вложений банка, документальное оформление его результатов.

3.3. Оценка эффективности долгосрочных финансовых вложений банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 38. Бухгалтерский учет и контроль материалов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение

1. Теоретические аспекты организации операций банка с материалами.

1.1. Экономическая сущность, классификация и оценка материалов в банке.

1.2. Принципы организации бухгалтерского учета операций банка с материалами.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет материалов в банке.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет поступления материалов.



2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет отпуска и списания использованных материалов.

2.3. Порядок проведения инвентаризации материалов в банке и отражения ее результатов на счетах бухгалтерского учета.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета материалов в банке.

3. Внутренний контроль материалов банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение внутреннего контроля материалов, направления его совершенствования.

3.2. Методика проверки материалов в банке.

3.3. Документальное оформление результатов внутреннего контроля материалов.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 39. Бухгалтерский учет и анализ расчетов с персоналом по оплате труда, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Ведение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов с персоналом по оплате труда в банке.

1.1. Концепция оплаты труда банковских работников в Республике Беларусь, ее сущность, значение и задачи.

1.2. Объекты, цель, задачи и принципы бухгалтерского учета и анализа расчетов с персоналом по оплате труда в банке.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда в банке.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет начисления и выплаты заработной платы персоналу банка.

2.2. Виды удержаний из заработной платы и порядок отражения их в бухгалтерском учете.

2.3. Бухгалтерский учет отчислений от заработной платы.

2.4. Направления совершенствования расчетов с персоналом по оплате труда в банке.

3. Анализ показателей по труду и расходов на его оплату.

3.1. Методические аспекты анализа показателей по труду и расходов на его оплату в банке, направления его совершенствования.

3.2. Анализ численности работников и эффективности использования трудовых ресурсов.

3.3. Анализ расходов на оплату труда персонала банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

#### **Тема 40. Бухгалтерский учет и аудит расчетов банка с персоналом по оплате труда, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Ведение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов с персоналом по оплате труда в банке.

1.1. Концепция оплаты труда банковских работников в Республике Беларусь, ее сущность, значение и задачи.

1.2. Объекты, цель, задачи и принципы бухгалтерского учета и анализа расчетов с персоналом по оплате труда в банке.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда в банке.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет начисления и выплаты заработной платы персоналу банка.

2.2. Виды удержаний из заработной платы и порядок отражения их в бухгалтерском учете.

2.3. Бухгалтерский учет отчислений от заработной платы.

2.4. Направления совершенствования расчетов с персоналом по оплате труда в банке.

3. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита расчетов с персоналом по оплате труда, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита расчетов с персоналом по оплате труда, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита расчетов банка с персоналом по оплате труда.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 41. Бухгалтерский учет и анализ расчетов банка с бюджетом по налогам и сборам, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации расчетов банка по налогам и сборам.

1.1. Характеристика налоговой системы Республики Беларусь. Экономическая сущность, значение и классификация налогов и сборов.

1.2. Сравнительная характеристика налоговых систем Республики Беларусь и зарубежных стран. Направления совершенствования расчетов банка по налогам и сборам.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет расчетов банка по налогам и сборам.

2.1. Бухгалтерский учет расчетов по налогам и сборам, включаемым в себестоимость банковских услуг.

2.2. Бухгалтерский учет расчетов банка по налогам и сборам, уплачиваемым из прибыли.

2.3. Бухгалтерский учет расчетов банка по косвенным налогам и сборам.

2.4. Бухгалтерский учет расчетов банка по налогам и сборам, удерживаемым из заработной платы работников.

3. Анализ расчетов банка по налогам и сборам.

3.1. Методические аспекты анализа расчетов банка по налогам и сборам и направления ее совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики налогов и сборов, уплачиваемых банками.

3.3. Оценка налоговой нагрузки банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 42. Бухгалтерский учет и контроль расчетов банка с бюджетом по налогам и сборам, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации расчетов банка по налогам и сборам.

1.1. Характеристика налоговой системы Республики Беларусь. Экономическая сущность, значение и классификация налогов и сборов.

1.2. Сравнительная характеристика налоговых систем Республики Беларусь и зарубежных стран. Направления совершенствования расчетов банка по налогам и сборам.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет расчетов банка по налогам и сборам.

2.1. Бухгалтерский учет расчетов банка по налогам и сборам, включаемым в себестоимость работ, услуг.

2.2. Бухгалтерский учет расчетов банка по налогам и сборам, уплачиваемым из прибыли.

2.3. Бухгалтерский учет расчетов банка по косвенным налогам и сборам.

2.4. Бухгалтерский учет расчетов банка по налогам и сборам, удерживаемым из заработной платы работников.

3. Контроль расчетов банка с бюджетом по налогам и сборам.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение контроля расчетов банка с бюджетом по налогам и сборам, направления его совершенствования.

3.2. Методика проверки расчетов банка с бюджетом по налогам и сборам, документальное оформление ее результатов.

3.3. Аналитические процедуры контроля расчетов банка с бюджетом по налогам и сборам.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

#### **Тема 43. Анализ кредитоспособности клиентов банка, направления его совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты анализа кредитоспособности клиентов банка.

1.1. Экономическая сущность понятия «кредитоспособность». Виды и критерии оценки кредитоспособности клиентов как основного инструмента контроля за кредитным риском.

1.2. Источники информационного обеспечения анализа кредитоспособности клиентов банка и направления их совершенствования.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Анализ качества кредитного портфеля банка.

2.1. Анализ состава, структуры и динамики кредитного портфеля банка.

2.2. Анализ рискованности кредитных операций банка.

2.3. Анализ доходности кредитных операций банка.

3. Анализ кредитоспособности клиентов банка.

3.1. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

3.2. Анализ эффективности хозяйственной деятельности организации.

3.3. Оценка уровня кредитного риска организации.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

#### **Тема 44. Валютно-обменные операции банка: организация, бухгалтерский учет, оценка эффективности и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации валютно-обменных операций банка.

1.1. Экономическая сущность и виды валютно-обменных операций банка. Валютный рынок.

1.2. Механизм организации и проведения валютно-обменных операций.

1.3. Особенности исполнения банками функций агентов валютного контроля при осуществлении валютно-обменных операций.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке.

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет валютно-обменных операций в обменных пунктах.

3. Оценка валютно-обменных операций банка.

3.1. Методические аспекты оценки валютно-обменных операций банка, направления ее совершенствования.

3.2. Оценка состава, структуры и динамики валютно-обменных операций банка.

3.3. Оценка эффективности валютно-обменных операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 45. Валютные операции банка: организация, бухгалтерский учет, контроль и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации валютных операций банка.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение валютных операций банка. Организация в банке валютных операций.

1.2. Валютная позиция как критерий риска валютных операций банка.

1.3. Выполнение банком функций агента валютного контроля.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет валютных операций банка.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет пассивных операций банка в иностранной валюте.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет активных операций банка в иностранной валюте.

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет посреднических валютных операций.

2.4. Направления развития валютных операций в банках Республики Беларусь.

3. Внутренний контроль валютных операций банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение внутреннего контроля валютных операций банка, направления его совершенствования.

3.2. Методика проверки валютных операций банка, документальное оформление ее результатов.

3.3. Аналитические процедуры внутреннего контроля валютных операций банка.

Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

#### **Тема 46. Ликвидность банка: методики оценки, инструменты управления и резервы укрепления (на материалах головного банка)**

Введение.

1. Теоретические аспекты оценки ликвидности банка.
  - 1.1. Экономическая сущность ликвидности банка. Система показателей ликвидности.
  - 1.2. Методология оценки ликвидности банка и управления ею.
  - 1.3. Риск несбалансированной ликвидности: понятие, типы и классификация возможных сценариев.
  - 1.4. Краткая экономическая характеристика банка.
2. Управление ликвидностью банка.
  - 2.1. Методы управления риском несбалансированной ликвидности.
  - 2.2. Регулирование текущей ликвидности банков Национальным банком Республики Беларусь.
  - 2.3. Проблемы управления ликвидностью банков и резервы ее повышения.
3. Оценка ликвидности банка.
  - 3.1. Пруденциальные нормативы ликвидности банка.
  - 3.2. Оценка активов и пассивов банка в целях управления ликвидностью.
  - 3.3. Оценка выполнения нормативов и динамики показателей ликвидности банка.

Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

#### **Тема 47. Бухгалтерский учет и аудит доходов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита доходов банка.
  - 1.1. Экономическая сущность и классификация доходов банка. Цель и задачи их бухгалтерского учета и аудита.

1.2. Применение принципа начисления и порядок признания доходов.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет доходов банка.

2.1. Бухгалтерский учет процентных доходов банка.

2.2. Бухгалтерский учет непроцентных доходов банка.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета доходов банка.

3. Аудит доходов банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита доходов банка, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита доходов банка, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита доходов банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 48. Бухгалтерский учет и анализ доходов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа доходов банка.

1.1. Экономическая сущность и классификация доходов банка.

Цель и задачи их бухгалтерского учета и анализа.

1.2. Применение принципа начисления и порядок признания доходов.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет доходов банка.

2.1. Бухгалтерский учет процентных доходов банка.

2.2. Бухгалтерский учет непроцентных доходов банка.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета доходов банка.

3. Анализ доходов банка.

3.1. Методические аспекты анализа доходов банка и направления его совершенствования.

3.2. Анализ выполнения плана, динамики и структуры доходов банка.



3.3. Анализ доходности банковских операций. Резервы повышения доходов банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 49. Бухгалтерский учет и анализ расходов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расходов банка.

1.1. Экономическая сущность и классификация расходов банка. Условия признания расходов, цель и задачи их бухгалтерского учета и анализа.

1.2. Себестоимость операций банка и ценообразование банковских продуктов.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет расходов банка.

2.1. Бухгалтерский учет процентных расходов банка.

2.2. Бухгалтерский учет непроцентных расходов банка.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета расходов банка.

3. Анализ расходов банка.

3.1. Методические аспекты анализа расходов банка и направления его совершенствования.

3.2. Анализ процентных расходов банка.

3.3. Анализ непроцентных расходов банка.

3.4. Резервы снижения расходов и пути оптимизации их структуры.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 50. Бухгалтерский учет и аудит расходов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расходов банка.

1.1. Экономическая сущность и классификация расходов банка. Условия признания расходов, цель и задачи их бухгалтерского учета и аудита.

1.2. Себестоимость операций банка и ценообразование банковских продуктов.

1.3. Резервы снижения расходов и пути оптимизации их структуры.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет расходов банка.

2.1. Бухгалтерский учет процентных расходов банка.

2.2. Бухгалтерский учет непроцентных расходов банка.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета расходов банка.

3. Аудит расходов банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита расходов банка и направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита расходов банка, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита расходов банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 51. Капитал банка: механизм формирования, бухгалтерский учет, анализ достаточности и эффективности использования, направления совершенствования (на материалах головного банка)**

Введение.

1. Капитализация как основа устойчивого функционирования банков.

1.1. Экономическая сущность, значение и функции капитала банка.

Цель и задачи его бухгалтерского учета и оценки.

1.2. Механизм формирования капитала банка.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет капитала банка.

2.1. Бухгалтерский учет формирования уставного фонда банка.

2.2. Бухгалтерский учет формирования, использования и распределения прибыли банка.

2.3. Бухгалтерский учет формирования и использования фондов банка.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета капитала банка.

3. Анализ достаточности и эффективности использования капитала банка.

3.1. Методические аспекты анализа капитала банка, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики капитала банка.

3.3. Анализ достаточности капитала банка.

3.4. Анализ эффективности использования капитала банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 52. Бухгалтерский учет и аудит капитала банка, направления их совершенствования (на материалах головного банка)**

Введение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита капитала банка.

1.1. Экономическая сущность, значение и функции капитала банка.

Цель и задачи его бухгалтерского учета и аудита.

1.2. Механизм формирования капитала банка.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет капитала банка.

2.1. Бухгалтерский учет формирования уставного фонда банка.

2.2. Бухгалтерский учет формирования, использования и распределения прибыли банка.

2.3. Бухгалтерский учет формирования и использования фондов банка.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета капитала банка.

3. Аудит капитала банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита капитала банка, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита капитала банка, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита капитала банка.

Заключение.

Список использованных источников.  
Приложения.

**Тема 53. Операции по формированию привлеченных ресурсов банка: организация, бухгалтерский учет, анализ эффективности использования и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Привлеченные ресурсы банка и их роль в формировании его ресурсной базы.

1.1. Экономическая сущность операций по формированию привлеченных ресурсов банка, их классификация.

1.2. Организация операций по формированию привлеченных ресурсов банка. Цель, задачи и объекты их бухгалтерского учета и анализа.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет операций по формированию привлеченных ресурсов банка.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка по счетам клиентов.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка по выпуску ценных бумаг.

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет межбанковских кредитов и депозитов.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета операций по формированию привлеченных ресурсов.

3. Анализ операций по формированию привлеченных ресурсов банка.

3.1. Методические аспекты анализа операций по формированию привлеченных ресурсов банка, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики привлеченных ресурсов банка, их стоимости.

3.3. Анализ эффективности использования привлеченных ресурсов.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 54. Активные операции банка: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации активных операций банка.

1.1. Экономическая сущность активных операций банка, их классификация.

1.2. Организация активных операций банка. Цель, задачи и объекты их бухгалтерского учета и анализа.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет активных операций банка.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка по предоставлению денежных средств в форме кредита.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет кассовых операций банка.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета активных операций банка.

3. Анализ активных операций банка.

3.1. Методические аспекты анализа активных операций банка, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики активов банка.

3.3. Анализ эффективности активных операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 55. Активные операции банка: организация, бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита активных операций банка.

1.1. Экономическая сущность активных операций банка, их классификация.

1.2. Организация активных операций банка. Цель, задачи и объекты их бухгалтерского учета и аудита.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет активных операций банка.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка по предоставлению денежных средств в форме кредита.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет кассовых операций банка.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета активных операций банка.

3. Аудит активных операций банка.

3.1. Нормативное и информационное, нормативное правовое обеспечение аудита активных операций банка, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита активных операций банка, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита активных операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 56. Анализ активов и пассивов банка, направления его совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты анализа активов и пассивов банка.

1.1. Экономическая сущность и виды пассивных операций. Формирование банком собственных и привлеченных ресурсов.

1.2. Активы банка: понятие и классификация. Организация операций по размещению денежных средств.

1.3. Информационное обеспечение анализа активов и пассивов банка.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Аналитические процедуры управления пассивами банка.

2.1. Методические аспекты анализа пассивов банка.

2.2. Анализ состава, структуры и динамики пассивов.

2.3. Анализ эффективности использования ресурсов банка.

2.4. Направления совершенствования анализа пассивов банка.

3. Аналитические процедуры управления активами банка.

3.1. Методические аспекты анализа активов банка, направления его совершенствования.

3.2. Анализ состава, структуры и динамики активов.

3.3. Анализ эффективности активных операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 57. Аудит финансовой отчетности банка, направления его совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты аудита финансовой отчетности банка.

1.1. Экономическая сущность, цель и значение аудита финансовой отчетности банка.

1.2. Состав, элементы, принципы, классификация финансовой отчетности банка и необходимость ее аудита.

1.3. Нормативное регулирование аудита финансовой отчетности банка.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Аудит финансовой отчетности банка.

2.1. Аудит бухгалтерского баланса.

2.2. Аудит отчета о прибыли и убытках.

2.3. Аудит других отчетов банка.

2.4. Аудит финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

3. Направления совершенствования аудита финансовой отчетности банка.

3.1. Совершенствование методики аудита финансовой отчетности банка и его документального оформления.

3.2. Аналитические процедуры аудита финансовой отчетности банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 58. Анализ и аудит банковских рисков, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты анализа и аудита банковских рисков.

1.1. Экономическая сущность и классификация рисков банковской деятельности. Цель, значение и задачи их анализа и аудита.

1.2. Способы оценки банковских рисков. Построение системы риск-менеджмента в банке.

1.3. Методика стресс-тестирования банковских рисков.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Анализ банковских рисков.

2.1. Анализ кредитного риска банка.

2.2. Анализ рыночного риска банка.

2.3. Анализ риска ликвидности.

2.4. Совершенствование системы управления рисками в банках Республики Беларусь.

3. Аудит банковских рисков.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита банковских рисков.

3.2. Методика аудита банковских рисков и документальное оформление его результатов.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 59. Анализ финансовых результатов банка и направления его совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты анализа финансовых результатов банка.

1.1. Экономическая сущность и источники формирования прибыли, ее роль в обеспечении социально-экономического развития банка.

1.2. Система показателей рентабельности работы банка.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет прибыли банка как информационное обеспечение анализа финансовых результатов.



- 2.1. Бухгалтерский учет формирования прибыли банка.
  - 2.2. Бухгалтерский учет распределения прибыли банка.
  - 2.3. Отчетность о прибыли и убытках банка, ее структура, содержание и порядок составления.
  - 2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета финансовых результатов.
3. Анализ прибыли и рентабельности деятельности банка.
    - 3.1. Методические аспекты анализа финансовых результатов банка, направления его совершенствования.
    - 3.2. Анализ прибыли банка.
    - 3.3. Анализ рентабельности банка.
- Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

### **Тема 60. Анализ финансового состояния банка, направления его совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния банка.
  - 1.1. Экономическая сущность и значение финансового состояния банка. Цель и задачи его анализа.
  - 1.2. Методики и система показателей оценки финансового состояния банка.
  - 1.3. Современное финансовое состояние банковского сектора экономики Республики Беларусь.
  - 1.4. Краткая экономическая характеристика банка.
2. Источники информационного обеспечения анализа финансового состояния банка.
  - 2.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность банка: ее состав и содержание.
  - 2.2. Пруденциальная отчетность банка: ее состав и содержание.
  - 2.3. Направления совершенствования источников информационного обеспечения анализа финансового состояния банка.
3. Анализ финансового состояния банка.
  - 3.1. Анализ капитала, обязательств и активов банка.
  - 3.2. Анализ достаточности капитала и ликвидности банка.
  - 3.3. Анализ эффективности использования ресурсов банка.
  - 3.4. Резервы укрепления финансового состояния банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 61. Бухгалтерский учет и аудит формирования и распределения прибыли банка, направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита формирования и распределения прибыли банка.

1.1. Экономическая сущность и источники формирования прибыли, ее роль в обеспечении социально-экономического развития банка.

1.2. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета и аудита формирования и распределения прибыли банка.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет формирования и распределения прибыли банка.

2.1. Бухгалтерский учет формирования прибыли.

2.2. Бухгалтерский учет распределения прибыли.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета формирования и распределения прибыли банка.

3. Аудит формирования и распределения прибыли банка.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита формирования и распределения прибыли банка, направления его совершенствования.

3.2. Методика аудита формирования и распределения прибыли банка, документальное оформление его результатов.

3.3. Аналитические процедуры аудита формирования и распределения прибыли банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 62. Бухгалтерский учет и анализ формирования и распределения прибыли банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа формирования и распределения прибыли банка.

1.1. Экономическая сущность и источники формирования прибыли, ее роль в обеспечении социально-экономического развития банка.

1.2. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета и аудита формирования и распределения прибыли банка.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет формирования и распределения прибыли банка.

2.1. Бухгалтерский учет формирования прибыли.

2.2. Бухгалтерский учет распределения прибыли.

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета формирования и распределения прибыли банка.

3. Анализ формирования и распределения прибыли банка.

3.1. Методические аспекты анализа формирования и распределения прибыли банка, направления его совершенствования.

3.2. Анализ формирования прибыли.

3.3. Анализ распределения прибыли.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 63. Годовой отчет банка: порядок составления, анализ показателей и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Годовой отчет банка: состав и содержание, принципы составления.

1.1. Экономическая сущность, состав и принципы составления годового отчета банка.

1.2. Содержание, сроки составления и представления годового отчета банка.

- 1.3. Краткая экономическая характеристика банка.
  2. Характеристика основных форм годового отчета банка.
    - 2.1. Подготовительные работы по составлению годового отчета банка. Исправление ошибок, выявленных в бухгалтерском учете.
    - 2.2. Содержание, оценка статей, порядок составления, представления и утверждения бухгалтерского баланса.
    - 2.3. Отчет о прибыли и убытках: содержание, порядок составления и использования в управлении финансовой деятельностью банка.
    - 2.4. Характеристика других форм годового отчета банка.
    - 2.5. Направления совершенствования содержания и состава годового отчета банка.
  3. Анализ показателей годового отчета банка.
    - 3.1. Методические аспекты анализа форм годового отчета банка, направления его совершенствования.
    - 3.2. Анализ бухгалтерского баланса банка.
    - 3.3. Анализ отчета о прибыли и убытках.
- Заключение.  
 Список использованных источников.  
 Приложения.

#### **Тема 64. Надзор за деятельностью банков: современное состояние, проблемы и направления совершенствования (на материалах банковской системы)**

Введение.

1. Сущность надзора за деятельностью банков, его роль и значение в системе финансовой безопасности.
  - 1.1. Организация надзора за деятельностью банков, его цели, задачи и функции.
  - 1.2. Состояние банковской системы Республики Беларусь и факторы перестройки банковского сектора.
  - 1.3. Основные принципы эффективного надзора за деятельностью банков, его объекты, функции и органы.
  - 1.4. Проблемы и перспективы развития надзора за деятельностью банков в Республике Беларусь.
  - 1.5. Краткая экономическая характеристика банка.
2. Основные направления банковского надзора.
  - 2.1. Государственная регистрация банков.
  - 2.2. Лицензирование и регулирование деятельности банков.
  - 2.3. Соблюдение нормативов безопасного функционирования.

3. Совершенствование надзора за деятельностью банков в условиях глобализации мирового финансового рынка.

3.1. Мероприятия по повышению эффективности надзора за деятельностью банков.

3.2. Основные направления совершенствования регулирования и надзора за деятельностью банков.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 65. Надзор за соблюдением нормативов безопасного функционирования, установленных для банков, направления его совершенствования (на материалах головного банка)**

Введение.

1. Сущность, роль и значение надзора за соблюдением нормативов безопасного функционирования, установленных для банков, в системе финансовой безопасности.

1.1. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков, и роль надзора за их соблюдением.

1.2. Нормативно-правовая база, регулирующая нормативы безопасного функционирования, установленные для банков.

1.3. Реализация положений Базеля III для создания мотивов ведения банковского бизнеса.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Соблюдение основных нормативов безопасного функционирования, установленных для банков.

2.1. Размер нормативного капитала и нормативы его достаточности.

2.2. Нормативы ликвидности банка.

2.3. Нормативы ограничения концентрации риска.

2.4. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые в целях осуществления банковского надзора на консолидированной основе.

3. Направления совершенствования надзора за соблюдением нормативов безопасного функционирования, установленных для банков в кризисных ситуациях.

3.1. Выявление негативных тенденций и применение мер надзорного реагирования.

3.2. Совершенствование методики расчета нормативов безопасного функционирования, установленных для банков.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 66. Современный аналитический инструментарий деятельности банка (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Современный аналитический инструментарий в системе управления банком.

1.1. Содержание понятий «методика», «процедуры», «экономические инструменты» анализа деятельности банка.

1.2. Цель, объекты, субъекты, задачи управленческого и финансового анализа деятельности банка.

1.3. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Управленческий анализ деятельности банка.

2.1. Управленческий анализ доходов банка.

2.2. Управленческий анализ расходов банка.

2.3. Пути совершенствования аналитического инструментария в системе управления доходами и расходами банка.

3. Финансовый анализ деятельности банка.

3.1. Анализ активов и пассивов банка.

3.2. Анализ ликвидности и безопасности функционирования банка.

3.3. SWOT-анализ деятельности банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 67. Внутренний аудит деятельности банка: организация, методика, направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации внутреннего аудита деятельности банка.

1.1. Экономическая сущность, цели, задачи и принципы организации внутреннего аудита деятельности банка.

1.2. Функции, виды и классификация внутреннего аудита банка.

1.3. Нормативное регулирование внутреннего аудита деятельности банка.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Организация и методика проведения внутреннего аудита деятельности банка.

2.1. Общий порядок организации внутреннего аудита банка.

2.2. Методика проведения внутреннего аудита отдельных направлений деятельности банка.

2.3. Документальное оформление результатов внутреннего аудита, их рассмотрение и реализация.

3. Направления совершенствования внутреннего аудита деятельности банка.

3.1. Критерии оценки эффективности внутреннего аудита.

3.2. Основные направления совершенствования внутреннего аудита деятельности банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 68. Анализ эффективности и финансовой устойчивости деятельности банков (на материалах головных банков)**

Введение.

1. Теоретические аспекты анализа эффективности и финансовой устойчивости деятельности банков.

1.1. Понятие эффективности деятельности банков, система показателей ее оценки.

1.2. Понятие и значение, показатели оценки финансовой устойчивости деятельности банков.

1.3. Информационное обеспечение анализа эффективности и финансовой устойчивости деятельности банков.

2. Анализ эффективности деятельности банков.

2.1. Анализ эффективности активных операций банков.

2.2. Анализ эффективности использования капитала и привлеченных ресурсов банков.

2.3. Многомерный анализ эффективности деятельности банков.

3. Анализ финансовой устойчивости деятельности банков.

3.1. Анализ ликвидности деятельности банков.

3.2. Анализ достаточности капитала банков.

3.3. Многомерный анализ финансовой устойчивости деятельности банков.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 69. Розничные банковские услуги: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации розничных банковских услуг.

1.1. Понятие розничной банковской услуги и ее качество. Виды розничных банковских услуг.

1.2. Организация продаж розничных банковских услуг. Цель, задачи и принципы их бухгалтерского учета и анализа.

1.3. Современное состояние рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь и европейских странах.

1.4. Краткая экономическая характеристика банка.

2. Бухгалтерский учет розничных услуг в банке.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет вкладных (деPOSITных) операций банка с физическими лицами.

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет кредитов, предоставленных населению.

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетно-кассовых операций с физическими лицами.

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета розничных банковских услуг.

3. Анализ розничных банковских услуг.

3.1. Методические аспекты анализа розничных банковских услуг, направления его совершенствования.

3.2. Анализ вкладных (деPOSITных) операций банка с физическими лицами.

3.3. Анализ кредитных операций с физическими лицами.

3.4. Анализ расчетно-кассовых операций с физическими лицами.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.



## **СОДЕРЖАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ТЕМ ДИПЛОМНЫХ РАБОТ**

### **Тема 17. Банковские переводы в белорусских рублях и иностранной валюте: порядок осуществления, бухгалтерский учет, контроль и направления совершенствования (на материалах банка или обособленного структурного подразделения)**

Введение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и контроля банковских переводов в белорусских рублях и иностранной валюте.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение банковских переводов в белорусских рублях и иностранной валюте (рассмотреть платежную систему Республики Беларусь и роль безналичных банковских переводов; раскрыть экономическую сущность понятия «банковский перевод» на основе критического изучения нормативных документов и экономической литературы, виды банковских переводов в белорусских рублях и иностранной валюте; определить цель, задачи и принципы, нормативное обеспечение бухгалтерского учета банковских переводов).

1.2. Порядок организации банковских переводов в белорусских рублях и иностранной валюте (раскрыть порядок организации банковских переводов путем представления расчетных документов (платежных поручений, платежных требований, платежных ордеров) и посредством использования платежных инструментов (чеков, платежных карточек) согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть порядок приема к исполнению и отзыва платежных инструкций, условия и порядок оплаты банковских переводов, очередность платежей).

1.3. Краткая экономическая характеристика банка (рассмотреть организационную структуру банка; обобщить основные направления его деятельности; раскрыть перечень операций, которые банк вправе осуществлять на основании лицензии; оценить динамику показателей финансового состояния и устойчивости деятельности банка на основе использования таблиц, предусмотренных данным пособием).

2. Бухгалтерский учет банковских переводов.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет банковских переводов путем представления расчетных документов (рассмотреть требования, предъявляемые к оформлению расчетных до-

кументов; изложить методику бухгалтерского учета банковских переводов в белорусских рублях и иностранной валюте, оформленных платежным поручением, постоянно действующим платежным поручением, платежным требованием, платежным ордером, согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть требования, предъявляемые к оформлению документов, находящихся в картотеке к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», не оплаченных по вине банка; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета банковских переводов в белорусских рублях и иностранной валюте; выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов чеками (изложить методику бухгалтерского учета расчетов чеками из чековых книжек и расчетными чеками в банке чекодателя и банке чекодержателя согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть требования, предъявляемые к оформлению документов; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета расчетов чеками; выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов банковскими платежными карточками (изложить методику бухгалтерского учета расчетов платежными карточками (если банк-эмитент одновременно выступает и банком-эквайером, банк-эмитент и банк-эквайер – разные банки) согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета расчетов платежными карточками; выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

### 3. Внутренний контроль банковских переводов.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение внутреннего контроля банковских переводов, направления его совершенствования (рассмотреть содержание основных нормативно-правовых актов, регулирующих внутренний контроль банковских переводов; раскрыть все источники информации аудита банковских переводов, включая учетную политику банка, книгу учета проверок, инвентаризационные

материалы, учетные регистры, расчеты, справки, договоры; дать оценку составлению этих документов; указать недостатки в их оформлении и предложить рекомендации по устранению и недопущению их в будущем).

3.2. Методика проверки банковских переводов (рассмотреть выполнение банком контрольных функций за проведением клиентами банковских переводов; раскрыть вопросы проведения проверки соблюдения порядка совершения банковских переводов в белорусских рублях и иностранной валюте, правильности и полноты их оформления и отражения в бухгалтерском учете; отразить результаты авторской проверки операций с банковскими платежными карточками, указать выявленные в ходе проверки нарушения).

3.3. Документальное оформление результатов внутреннего контроля банковских переводов (изложить порядок оформления результатов внутреннего контроля банковских переводов, их рассмотрения и реализации).

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 19. Кредитные операции банка с юридическими лицами: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации кредитных операций банка с юридическими лицами.

1.1. Экономическая сущность кредитных операций банка с юридическими лицами, их классификация и роль в формировании доходов банка. Современное состояние рынка банковских кредитов в Республике Беларусь (изложить экономическую сущность понятия «кредитные операции» на основе изучения нормативных документов и экономической литературы, значение и классификацию кредитных операций банка с юридическими лицами для целей бухгалтерского учета и анализа; определить роль кредитных операций в формировании доходов банка; представить статистическую информацию о развитии рынка банковских кредитов в Республике Беларусь).

1.2. Организация кредитных операций банка с юридическими лицами (раскрыть этапы кредитного процесса в банке, согласно дей-

ствующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка, способы предоставления кредитов юридическим лицам, порядок заключения кредитного договора, его содержание и существенные условия, способы обеспечения исполнения обязательств).

1.3. Краткая экономическая характеристика банка (рассмотреть организационную структуру банка; обобщить основные направления его деятельности; раскрыть перечень операций, которые банк вправе осуществлять на основании лицензии; оценить динамику показателей финансового состояния и устойчивости деятельности банка на основе использования таблиц, предусмотренных данным пособием).

2. Бухгалтерский учет кредитных операций банка с юридическими лицами.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций предоставления и погашения кредитов (определить цель, задачи и принципы, нормативное обеспечение бухгалтерского учета кредитных операций банка с юридическими лицами; изложить методику бухгалтерского учета операций предоставления кредитов и их погашения, обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, пролонгированных и просроченных кредитов, согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета операций предоставления и погашения кредитов; выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.2. Методика расчета и бухгалтерский учет начисления и взыскания процентов по кредитам юридическим лицам (раскрыть порядок расчета банком процентов за пользование кредитами; рассмотреть сущность принципа начисления и условия признания процентных доходов по кредитам; изложить методику бухгалтерского учета процентных доходов по кредитным операциям с юридическими лицами в зависимости от вероятности их получения, согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета операций начисления и взыскания процентов по кредитам юридическим лицам).

2.3. Порядок формирования и использования, бухгалтерский учет специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам

юридическим лицам (раскрыть порядок формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам юридическим лицам; изложить методику бухгалтерского учета операций формирования и уменьшения резервов, согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам юридическим лицам).

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета кредитных операций банка с юридическими лицами (рассмотреть направления совершенствования бухгалтерского учета кредитных операций банка с юридическими лицами на основе критического обзора нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, экономической литературы и публикаций ведущих ученых и экономистов в белорусских и зарубежных научных периодических изданиях).

3. Анализ кредитных операций банка с юридическими лицами.

3.1. Методические аспекты анализа кредитных операций с юридическими лицами, направления его совершенствования (раскрыть источники информационного обеспечения и последовательность проведения анализа кредитных операций банка с юридическими лицами; представить алгоритмы факторного анализа показателей доходности кредитных операций).

3.2. Анализ состава, структуры и динамики кредитов, предоставленных юридическим лицам (на основе данных исследуемого банка проанализировать состав, структуру и динамику остатков кредитной задолженности юридических лиц по видам клиентов, форме собственности, отраслевой принадлежности, срокам кредитования, видам валют, видам кредитных операций; оценить качество кредитной задолженности юридических лиц; оценить динамику показателей движения кредитной задолженности).

3.3. Анализ эффективности кредитных операций с юридическими лицами (на основе данных исследуемого банка проанализировать рискованность кредитных операций (достаточность сформированного специального резерва по кредитам юридическим лицам и полноту его формирования); оценить динамику доходности кредитных операций с юридическими лицами; провести факторный анализ; установить причины изменения анализируемых показателей и обосновать резервы повышения эффективности кредитных операций с юридическими

лицами; оценить влияние кредитных операций и их эффективности на изменение результатов деятельности банка).

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 27. Операции банка с платежными карточками: организация, бухгалтерский учет, аудит и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций банка с платежными карточками.

1.1. Экономическая сущность, значение, классификация и виды операций банка с платежными карточками (раскрыть экономическую сущность понятия «банковская платежная карточка» на основе изучения нормативных документов и экономической литературы; привести классификацию банковских платежных карточек; указать виды операций банка, осуществляемых с карточками; представить статистическую информацию о развитии рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь).

1.2. Организация в банке операций с использованием платежных карточек (рассмотреть порядок осуществления эмиссии, эквайринга, процессинга, использования карточек, расчетов по операциям при использовании платежных карточек согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка).

1.3. Краткая экономическая характеристика банка (рассмотреть организационную структуру банка; обобщить основные направления его деятельности; раскрыть перечень операций, которые банк вправе осуществлять на основании лицензии; оценить динамику показателей финансового состояния и устойчивости деятельности банка на основе использования таблиц, предусмотренных данным пособием).

2. Бухгалтерский учет операций банка с платежными карточками.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет эмиссии платежных карточек (определить цель, задачи и принципы, нормативное обеспечение бухгалтерского учета операций банка с платежными карточками; изложить методику бухгалтерского учета эмиссии платежных карточек согласно действующим нормативно-правовым

актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета эмиссии платежных карточек; выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов личными платежными карточками (изложить методику бухгалтерского учета расчетов личными платежными карточками (если банк-эмитент одновременно выступает и банком-эквайером, банк-эмитент и банк-эквайер – разные банки) согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета расчетов личными платежными карточками; выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов корпоративной платежной карточкой (изложить методику бухгалтерского учета расчетов корпоративной платежной карточкой согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета расчетов корпоративной платежной карточкой; выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.4. Направления развития бухгалтерского учета операций банка с платежными карточками (рассмотреть направления совершенствования бухгалтерского учета операций банка с платежными карточками на основе критического обзора нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, экономической литературы и публикаций ведущих ученых и экономистов в белорусских и зарубежных научных периодических изданиях).

3. Аудит операций банка с платежными карточками.

3.1. Нормативное и информационное обеспечение аудита операций банка с платежными карточками, направления его совершенствования (рассмотреть содержание основных нормативно-правовых актов, регулирующих аудит операций банка с платежными карточками; раскрыть все источники информации аудита операций с банковскими

платежными карточками, включая учетную политику банка, книгу учета проверок, инвентаризационные материалы, учетные регистры, расчеты, справки, договора, финансовую отчетность; дать оценку составлению этих документов; указать недостатки в их оформлении и предложить рекомендации автора по устранению и недопущению их в будущем).

3.2. Методика аудита операций банка с платежными карточками, документальное оформление его результатов (рассмотреть цель, задачи и значение аудита операций банка с платежными карточками, раскрыть этапы их аудиторской проверки; раскрыть вопросы проведения проверки эмиссии банковских платежных карточек, использования карточек и расчетов по операциям при использовании платежных карточек, оформления ее результатов; отразить результаты авторской проверки операций с банковскими платежными карточками, указать выявленные в ходе проверки нарушения).

3.3. Аналитические процедуры аудита операций банка с платежными карточками (раскрыть сущность аналитических процедур аудита; на основе данных исследуемого банка проанализировать выполнение плана эмиссии банком платежных карточек, состав, структуру и динамику эмитированных платежных карточек по их видам, валюте эмиссии, видам платежных систем, динамику объектов технической инфраструктуры по операциям с банковскими платежными карточками и показателей оценки их использования; оценить показатели развития безналичных операций с банковскими платежными карточками; проанализировать динамику показателей эффективности операций с банковскими платежными карточками, установить причины их изменения, обосновать резервы повышения).

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

**Тема 28. Вкладные (депозитные) операции банка:  
организация, бухгалтерский учет, оценка  
эффективности и направления совершенствования  
(на материалах банка или его обособленного  
подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации вкладных (депозитных) операций банка.

1.1. Экономическая сущность и классификация вкладных (депозитных) операций банка, их роль в формировании ресурсной базы



(раскрыть экономическую сущность понятия «вкладные (депозитные) операции» на основе изучения нормативных документов и экономической литературы, значение и классификацию банковских вкладов (депозитов) для целей бухгалтерского учета и анализа; представить статистическую информацию о привлечении банками Республики Беларусь средств во вклады (депозиты)).

1.2. Организация вкладных (депозитных) операций банка, система защиты банковских вкладов (депозитов) (раскрыть порядок привлечения средств во вклады (депозиты) банка; представить сравнительную информацию об условиях привлечения средств во вклады (депозиты) ряда банков, включая исследуемый; рассмотреть систему защиты банковских вкладов (депозитов) Республики Беларусь и других стран).

1.3. Краткая экономическая характеристика банка (рассмотреть организационную структуру банка; обобщить основные направления его деятельности; раскрыть перечень операций, которые банк вправе осуществлять на основании лицензии; оценить динамику показателей финансового состояния и устойчивости деятельности банка на основе использования таблиц, предусмотренных данным пособием).

2. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка.

2.1. Документальное оформление вкладных (депозитных) операций банка (раскрыть порядок заключения договоров банковских вкладов (депозитов) с физическими и юридическими лицами согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть существенные условия данных договоров; изучить порядок открытия вкладных (депозитных) счетов физическим и юридическим лицам.

2.2. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка (определить цель, задачи и принципы, нормативное обеспечение бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций банка; изложить методику бухгалтерского учета приема денежных средств клиентов в банковские вклады (депозиты) и их возврата; раскрыть порядок расчета процентов по вкладам (депозитам), сущность принципа начисления процентных расходов банка и условия их признания, методику бухгалтерского учета начисления и выплаты процентов по вкладам (депозитам) согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций банка; выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.3. Бухгалтерский учет отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц (рассмотреть размеры и сроки отчислений банка в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц; раскрыть методику бухгалтерского учета отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц согласно действующим нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; дать критическую оценку действующей практике их бухгалтерского учета).

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций банка (рассмотреть направления совершенствования бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций банка на основе критического обзора нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, экономической литературы и публикаций ведущих ученых и экономистов в белорусских и зарубежных научных периодических изданиях).

3. Анализ вкладных (депозитных) операций банка.

3.1. Методические аспекты анализа вкладных (депозитных) операций банка, направления его совершенствования (раскрыть источники информационного обеспечения анализа вкладных (депозитных) операций банка; описать последовательность анализа вкладных (депозитных) операций, включая алгоритмы факторного анализа показателей движения средств, привлеченных во вклады (депозиты) и эффективности вкладных (депозитных) операций).

3.2. Анализ состава, структуры и динамики вкладных (депозитных) операций банка (на основе данных исследуемого банка проанализировать состав, структуру и динамику остатков средств во вкладах (депозитах) по видам клиентов, форме изъятия средств, срокам и форме привлечения, видам валют, размерам вкладов (депозитов); оценить динамику показателей движения средств, привлеченных во вклады (депозиты), провести их факторный анализ и установить причины изменения показателей).

3.3. Анализ эффективности вкладных (депозитных) операций банка (на основе данных исследуемого банка проанализировать процентные расходы по привлечению средств во вклады (депозиты), стоимость их привлечения; оценить динамику показателей эффективности вкладных (депозитных) операций; провести факторный анализ; установить причины изменения анализируемых показателей и обосновать резервы повышения эффективности вкладных (депозитных) операций; оценить влияние вкладных (депозитных) операций на изменение результатов деятельности банка).

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 48. Бухгалтерский учет и анализ доходов банка, направления их совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа доходов банка.

1.1. Экономическая сущность и классификация доходов банка. Цель и задачи их бухгалтерского учета и анализа (раскрыть экономическую сущность понятия «доходы банка» на основе критического изучения нормативных документов, словарей, справочников, международных и национальных стандартов финансовой отчетности и экономической литературы; рассмотреть классификацию доходов для целей бухгалтерского учета и анализа).

1.2. Применение принципа начисления и порядок признания доходов (раскрыть экономическую сущность принципа начисления, порядок признания конкретных видов доходов, разграничение доходов по отчетным периодам).

1.3. Краткая экономическая характеристика банка (рассмотреть организационную структуру банка; обобщить основные направления его деятельности; раскрыть перечень операций, которые банк вправе осуществлять на основании лицензии; оценить динамику показателей финансового состояния и устойчивости деятельности банка на основе использования таблиц, предусмотренных данным пособием).

2. Бухгалтерский учет доходов банка.

2.1. Бухгалтерский учет процентных доходов банка (изложить порядок формирования и методику бухгалтерского учета процентных доходов банка, согласно действующим нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление соответствующих операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета процентных доходов; выявить особенности отражения на счетах бухгалтерского учета процентных доходов банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.2. Бухгалтерский учет непроцентных доходов банка (изложить порядок формирования и методику бухгалтерского учета непроцент-

ных доходов банка (комиссионных, прочих банковских, операционных доходов, уменьшения резервов и поступления долгов, списанных с баланса) согласно действующим нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление соответствующих операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета непроцентных доходов; выявить особенности отражения на счетах бухгалтерского учета непроцентных доходов банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета доходов банка (рассмотреть направления совершенствования бухгалтерского учета доходов банка на основе критического обзора нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, экономической литературы и публикаций ведущих ученых и экономистов в белорусских и зарубежных научных периодических изданиях).

### 3. Анализ доходов банка.

3.1. Методические аспекты анализа доходов банка и направления его совершенствования (рассмотреть содержание источников информационного обеспечения, используемых для анализа доходов банка; описать последовательность анализа процентных и непроцентных доходов, включая алгоритмы факторного анализа доходов и показателей доходности банковских операций).

3.2. Анализ выполнения плана, динамики и структуры доходов банка (на основе данных исследуемого банка проанализировать выполнение плана доходов банка; оценить состав, структуру и динамику доходов по экономическому содержанию, валюте получения, стабильности; проанализировать состав, структуру и динамику процентных доходов по видам операций, по видам клиентов; оценить состав, структуру и динамику отдельных видов непроцентных доходов по видам операций; провести факторный анализ доходов банка, установить причины изменения их сумм).

3.3. Анализ доходности банковских операций. Резервы повышения доходов банка (на основе данных исследуемого банка проанализировать динамику показателей доходности банковских операций; провести факторный анализ, установить причины изменения анализируемых показателей и обосновать резервы повышения доходов банка).

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 53. Операции по формированию привлеченных ресурсов банка: организация, бухгалтерский учет, анализ эффективности использования и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Привлеченные ресурсы банка и их роль в формировании его ресурсной базы.

1.1. Экономическая сущность операций по формированию привлеченных ресурсов банка, их классификация (раскрыть экономическую сущность понятия «привлеченные ресурсы» на основе критического изучения нормативных документов и экономической литературы; определить значение привлеченных ресурсов, рассмотреть их классификацию для целей бухгалтерского учета и анализа).

1.2. Организация операций по формированию привлеченных ресурсов банка. Цель, задачи и объекты их бухгалтерского учета и анализа (дать характеристику банковским операциям по формированию привлеченных ресурсов и изложить порядок их проведения; определить цель, задачи и объекты бухгалтерского учета и анализа привлеченных ресурсов банка).

1.3. Краткая экономическая характеристика банка (рассмотреть организационную структуру банка; обобщить основные направления его деятельности; раскрыть перечень операций, которые банк вправе осуществлять на основании лицензии; оценить динамику показателей финансового состояния и устойчивости деятельности банка на основе использования таблиц, предусмотренных данным пособием).

2. Бухгалтерский учет операций по формированию привлеченных ресурсов банка.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка по счетам клиентов (раскрыть порядок открытия банками счетов; изложить методику бухгалтерского учета операций банка по текущим (расчетным), вкладным (деPOSITНЫМ) и иным счетам клиентов согласно действующим нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета операций по счетам клиентов, выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка по выпуску ценных бумаг (изложить методику бухгалтерского учета операций банка по выпуску ценных бумаг согласно действующим нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета операций по выпуску ценных бумаг; выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет межбанковских кредитов и депозитов (изложить методику бухгалтерского учета межбанковских кредитов и депозитов согласно действующим нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета межбанковских кредитов и депозитов; выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.4. Направления совершенствования бухгалтерского учета операций по формированию привлеченных ресурсов (выявить направления совершенствования бухгалтерского учета операций по формированию привлеченных ресурсов банка на основе критического обзора нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, экономической литературы и публикаций ведущих ученых и экономистов в белорусских и зарубежных научных периодических изданиях).

3. Анализ операций по формированию привлеченных ресурсов банка.

3.1. Методические аспекты анализа операций по формированию привлеченных ресурсов банка, направления его совершенствования (рассмотреть содержание источников информационного обеспечения, используемых для анализа операций по формированию привлеченных ресурсов банка; описать последовательность анализа привлеченных ресурсов, включая алгоритмы факторного анализа показателей движения средств и эффективности их использования).

3.2. Анализ состава, структуры и динамики привлеченных ресурсов банка, их стоимости (на основе данных исследуемого банка проанализировать состав, структуру и динамику привлеченных ресурсов банка по их видам, источникам и срокам привлечения, валюте привлечения и другим признакам классификации; оценить динамику показателей движения привлеченных средств; установить причины изменения среднего срока хранения средств; оценить стоимость при-

влеченных ресурсов банка, в том числе отдельных их видов, выявить причины ее изменения).

3.3. Анализ эффективности использования привлеченных ресурсов (на основе данных исследуемого банка проанализировать динамику показателей эффективности использования привлеченных ресурсов банка, в том числе отдельных их видов; провести факторный анализ показателей, установить причины их изменения и обосновать резервы повышения эффективности использования привлеченных ресурсов банка).

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

#### **Тема 54. Активные операции банка: организация, бухгалтерский учет, анализ и направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации активных операций банка.

1.1. Экономическая сущность активных операций банка, их классификация (изложить экономическую сущность и различные точки зрения ведущих экономистов на определение понятий «активы банка» и «активные операции банка»; определить значение активных операций; рассмотреть состав и классификацию активных операций банка для целей бухгалтерского учета и анализа).

1.2. Организация активных операций банка. Цель, задачи и объекты их бухгалтерского учета и анализа (рассмотреть основные виды активных операций (кредитные, кассовые, операции с драгоценными металлами и ценными бумагами, долгосрочные финансовые вложения); определить виды активных операций, осуществляемых в банке, выбранном в качестве объекта исследования в дипломной работе; изложить порядок их организации; определить цель, задачи и объекты бухгалтерского учета и анализа активных операций банка).

1.3. Краткая экономическая характеристика банка (рассмотреть организационную структуру банка; обобщить основные направления его деятельности; раскрыть перечень операций, которые банк вправе осуществлять на основании лицензии; оценить динамику показателей финансового состояния и устойчивости деятельности банка на основе использования таблиц, предусмотренных данным пособием).

2. Бухгалтерский учет активных операций банка.

2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка по предоставлению денежных средств в форме кредита (изложить методику бухгалтерского учета операций предоставления банком денежных средств в форме кредита и их возврата, начисления и уплаты процентных доходов по кредитам в зависимости от вероятности их получения согласно действующим нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; рассмотреть документальное оформление операций; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета операций банка по предоставлению денежных средств в форме кредита).

2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет кассовых операций банка (изложить методику бухгалтерского учета приходных и расходных кассовых операций согласно действующим нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь и локальным документам банка; дать критическую оценку действующей практике бухгалтерского учета кассовых операций, выявить особенности их отражения на счетах бухгалтерского учета банка, выбранного в качестве объекта исследования в дипломной работе).

2.3. Направления совершенствования бухгалтерского учета активных операций банка (рассмотреть направления совершенствования бухгалтерского учета активных операций банка на основе критического обзора нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, экономической литературы и публикаций ведущих ученых и экономистов в белорусских и зарубежных научных периодических изданиях).

### 3. Анализ активных операций банка.

3.1. Методические аспекты анализа активных операций банка, направления его совершенствования (рассмотреть содержание источников информационного обеспечения, используемых для анализа активных операций банка; описать последовательность анализа активных операций, включая алгоритмы факторного анализа показателей их доходности и рентабельности).

3.2. Анализ состава, структуры и динамики активов банка (на основе данных исследуемого банка проанализировать состав, структуру и динамику активов банка по экономическому содержанию, степени доходности, видам валют; оценить состав, структуру и динамику остатков кредитной задолженности клиентов по видам клиентов, срокам и видам кредитных операций и другим признакам классификации; проанализировать качество кредитного портфеля банка; оценить динамику показателей движения кредитной задолженности).



3.3. Анализ эффективности активных операций банка (на основе данных исследуемого банка проанализировать динамику показателей рискованности активных операций, их доходности и рентабельности; провести факторный анализ; установить причины изменения анализируемых показателей эффективности активных операций банка и обосновать резервы повышения доходности и рентабельности активных операций при соблюдении необходимого уровня рискованности и ликвидности банковской деятельности).

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 57. Аудит финансовой отчетности банка, направления его совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение

1. Теоретические аспекты аудита финансовой отчетности банка.

1.1. Экономическая сущность, цель и значение аудита финансовой отчетности банка (раскрыть экономическую сущность понятий «финансовая отчетность», «достоверность финансовой отчетности» на основе изучения нормативных документов и экономической литературы; сформулировать цель и значение аудита финансовой отчетности банка в системе управления финансового менеджмента).

1.2. Состав, элементы, принципы, классификация финансовой отчетности банка и необходимость ее аудита (рассмотреть состав, элементы, принципы, классификацию финансовой отчетности банка; изложить принципы ее аудита, условия выполнения задания на согласованные процедуры, порядок заключения договора оказания аудиторских услуг, порядок получения аудиторских доказательств в отношении предпосылок подготовки финансовой отчетности и ее составления).

1.3. Нормативное регулирование аудита финансовой отчетности банка (рассмотреть содержание основных нормативных правовых актов, регулирующих порядок составления, представления и аудит финансовой отчетности банка, привести факты несоблюдения нормативных правовых актов).

1.4. Краткая экономическая характеристика банка (указать собственников; рассмотреть организационную структуру банка; обобщить основные направления его деятельности; раскрыть перечень операций, которые банк вправе осуществлять на основании лицензии;

оценить динамику показателей финансового состояния и устойчивости деятельности банка на основе использования таблиц, предусмотренных данным пособием).

## 2. Аудит финансовой отчетности банка.

2.1. Аудит бухгалтерского баланса (раскрыть методику аудита статей активов, обязательств и капитала бухгалтерского баланса банка; установить порядок инвентаризации его статей; соответствие отчета, требованиям МСФО; рассмотреть характер аудиторских доказательств, выполняемые аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств полноты учета, точности записей, соблюдения границ учетного периода, вероятности стоимостных оценок, открытости сведений; привести факты обнаружения существенных искажений).

2.2. Аудит отчета о прибыли и убытках (раскрыть методику аудита данных, приведенных в отчете о прибыли и убытках; дать оценку качеству его информации; рассмотреть действия аудиторской организации при выявлении нарушений в формировании финансового результата).

2.3. Аудит других отчетов банка (раскрыть порядок подтверждения достоверности данных отчетов об изменении капитала, движении денежных средств; привести факты, повлиявшие на соответствие показателей отчетов и учетных регистров).

2.4. Аудит финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО (раскрыть методику аудита финансовой отчетности банка, подготовленной в соответствии с МСФО; использовать аудиторские процедуры для сбора доказательств достоверности финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО; рассмотреть особенности содержания аудиторского заключения по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО).

## 3. Направления совершенствования аудита финансовой отчетности банка.

3.1. Совершенствование методики аудита финансовой отчетности банка и его документального оформления (определить и обосновать основные направления совершенствования методики и документального оформления аудита финансовой отчетности банка на основе критического обзора нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, экономической литературы и публикаций ведущих ученых и экономистов в белорусских и зарубежных научных периодических изданиях).

3.2. Аналитические процедуры аудита финансовой отчетности банка (раскрыть цель и порядок использования аналитических процедур при аудите достоверности финансовой отчетности; на основе данных исследуемого банка проанализировать показатели бухгалтер-

ского баланса, отчета о прибыли и убытках, отчета об изменении капитала и других форм финансовой отчетности; обосновать резервы повышения эффективности деятельности банка).

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 65. Надзор за соблюдением нормативов безопасного функционирования, установленных для банков, направления его совершенствования (на материалах головного банка)**

Введение.

1. Сущность, роль и значение надзора за соблюдением нормативов безопасного функционирования, установленных для банков, в системе финансовой безопасности.

1.1. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков, и роль надзора за их соблюдением (рассмотреть организацию надзора за деятельностью банков, его проблемы в системе финансовой безопасности; рассмотреть организационную структуру Главного управления банковского надзора Национального банка Республики Беларусь; раскрыть методы надзора; перечислить нормативы безопасного функционирования и значение надзора за их соблюдением; исследовать перспективы развития надзора за нормативами безопасного функционирования, установленными для банков; представить статистическую информацию по основным показателям развития и эффективности функционирования банковской системы Республики Беларусь).

1.2. Нормативно-правовая база, регулирующая нормативы безопасного функционирования, установленные для банков (рассмотреть содержание основных нормативных правовых актов, устанавливающих нормативы безопасного функционирования для банков, порядок их использования при получении доказательств в отношении безопасного функционирования банков; раскрыть основные направления совершенствования законодательства, регулирующего банковский надзор).

1.3. Реализация положений Базеля III для создания мотивов ведения банковского бизнеса (раскрыть содержание положений Базеля III и направления их реализации; рассмотреть связанные с этим проблемы и пути их решения; привести факты несоблюдения нормативных

правовых актов, регулирующих порядок соблюдения нормативов безопасного функционирования).

1.4. Краткая экономическая характеристика банка (указать собственников; рассмотреть организационную структуру банка; обобщить основные направления его деятельности; раскрыть перечень операций, которые банк вправе осуществлять на основании лицензии; оценить динамику показателей финансового состояния и устойчивости деятельности банка на основе использования таблиц, предусмотренных данным пособием; дать оценку эффективности функционирования системы внутреннего контроля и аудита в банке).

2. Соблюдение основных нормативов безопасного функционирования, установленных для банков.

2.1. Размер нормативного капитала и нормативы его достаточности (раскрыть состав нормативного капитала банка и порядок его расчета; рассмотреть методику надзора за соблюдением достаточности нормативного капитала; на основе данных исследуемого банка проанализировать состав, структуру и динамику нормативного капитала; оценить динамику показателей достаточности нормативного и основного капитала и соответствие их нормативам, установленным Национальным банком Республики Беларусь; дать оценку правильности расчета банком нормативов достаточности нормативного капитала и качества отчетности формы 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала», используемой для принятия управленческих решений; установить новые требования к стандартам нормативного капитала, порядок проведения стресс-тестов; выявить причины нарушения нормативов достаточности и разработать меры по их устранению).

2.2. Нормативы ликвидности банка (раскрыть порядок расчета показателей ликвидности банка; проблемы поддержания ликвидности на необходимом уровне; рассмотреть методику надзора за соблюдением нормативов мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности, соотношения ликвидных и суммарных активов; на основе данных исследуемого банка проанализировать динамику показателей ликвидности и соответствие их минимально допустимым значениям, установленным Национальным банком Республики Беларусь; дать оценку правильности расчета нормативов ликвидности и качества отчетности формы 2809 «Расчет ликвидности», выявить причины нарушения нормативов ликвидности и разработать меры по их устранению).

2.3. Нормативы ограничения концентрации риска (раскрыть порядок проведения надзора за соблюдением нормативов ограничения

концентрации риска; на основе данных исследуемого банка оценить их соблюдение, раскрыть факторы, повлиявшие на соблюдение нормативов; дать оценку качеству составляемой по ним отчетности; провести стресс-тестирование рисков).

2.4. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые в целях осуществления банковского надзора на консолидированной основе (раскрыть порядок организации консолидированного надзора за банками и лицами, оказывающими на них существенное влияние; рассмотреть методику надзора за нормативами безопасного функционирования банковской группы, банковского холдинга; изложить методику расчета нормативов безопасного функционирования для банковской группы, банковского холдинга; изложить порядок взаимодействия головной организации и участников банковской группы, банковского холдинга; обобщить методики оценки возможности оказания банком существенного влияния на принимаемые решения; рассмотреть особенности проведения надзора консолидированной пруденциальной и консолидированной финансовой отчетности).

3. Направления совершенствования надзора за соблюдением нормативов безопасного функционирования, установленных для банков в кризисных ситуациях.

3.1. Выявление негативных тенденций и применение мер надзорного реагирования (определить и обосновать негативные тенденции, которые могут привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию банка и стабильности банковской системы; раскрыть меры надзорного реагирования, применяемые Национальным банком Республики Беларусь).

3.2. Совершенствование методики расчета нормативов безопасного функционирования, установленных для банков (раскрыть основные направления совершенствования надзора за деятельностью банков, нормативно-правовой базы и развития инструментов надзора, методик расчета нормативов безопасного функционирования, установленных для банков; определить мероприятия по повышению эффективности надзора за соблюдением нормативов безопасного функционирования, установленных для банков в кризисных ситуациях; раскрыть реализацию основополагающих принципов эффективного банковского надзора).

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 67. Внутренний аудит деятельности банка: организация, методика, направления совершенствования (на материалах банка или его обособленного подразделения, имеющего самостоятельный баланс)**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации внутреннего аудита деятельности банка.

1.1. Экономическая сущность, цели, задачи и принципы организации внутреннего аудита деятельности банка (раскрыть экономическую сущность понятия «внутренний аудит» на основе изучения нормативных документов, регулирующих аудиторскую деятельность, и экономической литературы; сформулировать цель, задачи и принципы внутреннего аудита в системе финансового менеджмента банка, рассмотреть построение эффективной системы внутреннего аудита).

1.2. Функции, виды и классификация внутреннего аудита банка (рассмотреть функции внутреннего аудита и их развитие; раскрыть виды и классификацию внутреннего аудита банка, расширение полномочий и функциональных обязанностей службы внутреннего аудита, систему комплексной оценки ее деятельности со стороны банка).

1.3. Нормативное регулирование внутреннего аудита деятельности банка (раскрыть содержание основных нормативных правовых актов, регламентирующих организацию внутреннего аудита в банках, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, локальные документы банка по внутреннему аудиту; рассмотреть проблемы регулирования внутреннего аудита и пути их решения).

1.4. Краткая экономическая характеристика банка (указать собственников; рассмотреть организационную структуру банка; обобщить основные направления его деятельности; раскрыть перечень операций, которые банк вправе осуществлять на основании лицензии; оценить динамику показателей финансового состояния и устойчивости деятельности банка на основе использования таблиц, предусмотренных данным пособием).

2. Организация и методика проведения внутреннего аудита деятельности банка.

2.1. Общий порядок организации внутреннего аудита банка (на основе данных исследуемого банка раскрыть общий порядок организации внутреннего аудита; рассмотреть планирование деятельности банка, организацию системы внутреннего контроля, системы управ-

ления рисками; дать оценку эффективности организации бизнес-процессов).

2.2. Методика проведения внутреннего аудита отдельных направлений деятельности банка (раскрыть методику проведения внутреннего аудита по основным направлениям деятельности исследуемого банка; показать взаимосвязь между этапами процесса аудита и элементами модели аудиторского риска).

2.3. Документальное оформление результатов внутреннего аудита, их рассмотрение и реализация (раскрыть правовые аспекты подготовки и содержания документов банка по вопросам внутреннего аудита; рассмотреть факторы, влияющие на форму и содержание рабочей документации, порядок создания рабочей документации; обобщить результаты внутреннего аудита деятельности исследуемого банка, разработать обоснованные рекомендации по устранению выявленных недостатков и нарушений).

3. Направления совершенствования внутреннего аудита деятельности банка.

3.1. Критерии оценки эффективности внутреннего аудита (определить и обосновать критерии оценки работы внутреннего аудита с использованием системы баллов, риск-ориентированного подхода).

3.2. Основные направления совершенствования внутреннего аудита деятельности банка (раскрыть порядок оценки работы службы внутреннего аудита внешним аудитом; рассмотреть направления совершенствования внутреннего аудита с целью повышения надежности и качества внутреннего контроля банка на основе критического обзора нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, экономической литературы и публикаций ведущих ученых и экономистов в белорусских и зарубежных научных периодических изданиях).

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**Бабаш, Л. П.** Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / Л. П. Бабаш, О. Н. Шестаков, Л. П. Левченко. – Минск : Выш. шк., 2010. – 512 с.

**Банковский** кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. (в ред. Закона Респ. Беларусь от 13 июля 2012 г. № 416-3) // Консультант-Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Банковский** аудит : учеб. пособие / Л. С. Ефремова [и др.] ; под ред. Л. С. Ефремовой. – Минск : БГЭУ, 2007. – 389 с.

**Банковский** менеджмент : учеб. / под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : КноРус, 2009. – 560 с.

**Банковское** дело: розничный бизнес : учеб. пособие / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : КноРус, 2010. – 416 с.

**Банковские** операции : учеб. пособие / под ред. Ю. И. Коробова. – М. : Магистр, 2009. – 446 с.

**Батракова, Л. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. / Л. Г. Батракова. – М. : Логос, 1998. – 344 с.

**Белоглазова, Г. Н.** Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М. : Юрайт, 2012. – 422 с.

**Вешкин, Ю. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – М. : Магистр, 2007. – 350 с.

**Гражданский** кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. (в ред. Закона Респ. Беларусь от 5 янв. 2013 г. № 16-3) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь 26 июня 2007 г. № 198 (с доп. и изм. от 12 мая 2009 г. № 140) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.



**Об установлении** Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 авг. 2013 г. № 506 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 (в ред. постановления от 28 дек. 2012 г. № 716) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** о банковском переводе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (с доп. и изм. от 19 нояб. 2012 г. № 583) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 63 (с доп. и изм. от 30 авг. 2011 г. № 356) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 янв. 2013 г. № 34 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2005 г. № 43 (с доп. и изм. от 29 окт. 2008 г. № 156) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 20 дек. 2003 г. № 226 (с доп. и изм. от 18 апр. 2013 г. № 230) // КонсультантПлюс : Бела-

рус. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 дек. 2006 г. № 211 (с доп. и изм. от 10 янв. 2013 г. № 16) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** о порядке составления информации по форме отчетности 0520 «Отчет о кассовых оборотах банка» : утв. постановлением правления Нац. банка Респ. Беларусь от 6 июня 2011 г. № 214 (с доп. и изм. от 16 сент. 2012 г. № 501) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 (с доп. и изм. от 30 нояб. 2012 г. № 622) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 1 нояб. 2011 г. № 483 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** об оплате труда работников банка : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 9 нояб. 2010 г. № 479 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** о порядке совершения банковских документарных операций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 29 марта 2001 г. № 67 (с доп. и изм. от 11 дек. 2012 г. № 647) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету банковских документарных

операций : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 13 окт. 2008 г. № 326 (с изм. и доп. от 16 окт. 2009 г. № 333) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по совершению банковских операций с драгоценными камнями на внутреннем рынке Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 19 нояб. 2007 г. № 207 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 марта 2012 г. № 124 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62 (с доп. и изм. от 13 дек. 2010 г. № 542) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету долгосрочных финансовых вложений банков Республики Беларусь в уставный фонд юридических лиц : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 19 мая 2006 г. № 120 (с доп. и изм. от 4 нояб. 2009 г. № 359) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету лизинговых операций в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 июня 2006 г. № 160 (с доп. и изм. от 18 авг. 2009 г. № 209) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2006 г. № 81 (с доп. и изм. от 27 нояб. 2009 г. № 410) // КонсультантПлюс : Беларусь. Техноло-

гия 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету операций банков в иностранной валюте в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 дек. 2007 г. № 398 (с доп. и изм. от 10 нояб. 2008 г. № 368) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 5 дек. 2007 г. № 367 (с доп. и изм. от 25 мая 2010 г. № 173) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2007 г. № 107 (с доп. и изм. от 14 март. 2011 г. № 81 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 22 марта 2007 г. № 89 (с доп. и изм. от 27 нояб. 2009 г. № 410) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 29 дек. 2007 г. № 414 (с доп. и изм. от 6 нояб. 2008 г. № 366) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 1 дек. 2009 г. № 418 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 138 (с доп. и изм. от 25 окт. 2012 г. № 536) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 13 мая 2011 г. № 176 (с доп. и изм. от 29 мая 2012 г. № 350) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2006 г. № 219 (с доп. и изм. от 1 янв. 2013 г. № 1) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 16 апр. 2009 г. № 46 (с доп. и изм. от 31 окт. 2011 г. № 474) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 9 нояб. 2011 г. № 507 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по формированию и представлению формы отчетности «Бухгалтерский баланс» банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 дек. 2012 г. № 740 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** по составлению консолидированной финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 9 нояб. 2011 г. № 511 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 нояб. 2012 г. № 625 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 окт. 2012 г. № 550 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Инструкция** о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 137 (с доп. и изм. от 9 авг. 2013 г. № 472) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Концепция** развития платежной системы Республики Беларусь на 2010–2015 гг. : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 февр. 2010 г. № 29 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Масленченков, Ю. С.** Финансовый менеджмент банка : учеб. пособие / Ю. С. Масленченков. – М. : ЮНИТИ-Дана, 2003. – 399 с.

**Налоговый кодекс** Республики Беларусь (Особенная часть) : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 18 дек. 2009 г. (в ред. Закона Респ. Беларусь от 26 окт. 2012 г. 431-З) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Налоговый** кодекс Республики Беларусь (Общая часть) : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 2 дек. 2002 г. (в ред. Закона Респ. Беларусь от 26 окт. 2012 г. 431-З) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**О бухгалтерском** учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 26 июня 2013 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 28 июня 2013 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об аудиторской** деятельности : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 19 июня 2013 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 28 июня 2013 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2013 год : Указ Президента Респ. Беларусь от 25 сент. 2012 г. № 419 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**О составлении** и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 сент. 2007 г. № 185 (с доп. и изм. от 27 янв. 2010 г. № 7) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2007 г. № 300 (с доп. и изм. от 17 дек. 2009 г. № 443) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16) : постановление Правления

Нац. банка Респ. Беларусь от 28 дек. 2012 г. № 708 // Консультант-Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2007 г. № 297 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (НСФО 27) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2007 г. № 408 (с доп. и изм. от 20 нояб. 2012 г. № 592) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 31 «Участие в совместной деятельности» (НСФО 31) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2007 г. № 410 (с доп. и изм. от 24 марта 2010 г. № 73) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2007 г. № 406 (с доп. и изм. от 21 марта 2008 г. № 79) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2007 г. № 299 (с доп. и изм. от 3 февр. 2010 г. № 31) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (НСФО 34) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 29 июня 2004 г. № 207 (с доп. и изм. от 31 дек. 2009 г. № 472) // Консультант-



Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38) : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 14 янв. 2013 г. № 25 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты признание и оценка» (НСФО 39) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 29 дек. 2005 г. № 422 (с доп. и изм. от 22 дек. 2009 г. № 451) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 3-F «Объединение юридических лиц» (НСФО 3-F) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 21 марта 2008 г. № 76 (с доп. и изм. от 31 марта 2010 г. № 88) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 21 марта 2008 г. № 77 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2007 г. № 296 (с доп. и изм. от 3 февр. 2010 г. № 31) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2007 г. № 197 (с доп. и изм. от 22 дек. 2009 г. № 458) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электрон-

ный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2007 г. № 298 (с доп. и изм. от 31 дек. 2009 г. № 472) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Об утверждении** форм отчетности и инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 окт. 2006 г. № 172 (с доп. и изм. от 7 дек. 2012 г. № 642) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Организация** деятельности коммерческих банков : учеб. / Г. И. Кравцова [и др.] ; под общ. ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2002. – 504 с.

**Положение** о порядке предоставления гражданам льготных кредитов на потребительские нужды : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь от 7 авг. 2009 г. № 1044/13 (с доп. и изм. от 3 февр. 2011 г. № 134/3) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Положение** о лизинге : утв. постановлением Совета министров Респ. Беларусь от 4 июня 2010 г. № 862 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Положение** о принципах регулирования текущей ликвидности банков Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 5 марта 2008 г. № 64 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Порядок** расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь : утв. Указом Президента Респ. Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 (в ред. Указа от 24 февр. 2012 г. № 106) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология

3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Стефанович, Л. И.** Годовая финансовая отчетность банков в соответствии с требованиями национального законодательства / Л. И. Стефанович // Гл. бухгалтер. Банковская деятельность. – 2013. – № 3. – С. 16–20.

**Щербакова, Г. Н.** Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам) / Г. Н. Щербакова. – М. : Вершина, 2007. – 464 с.

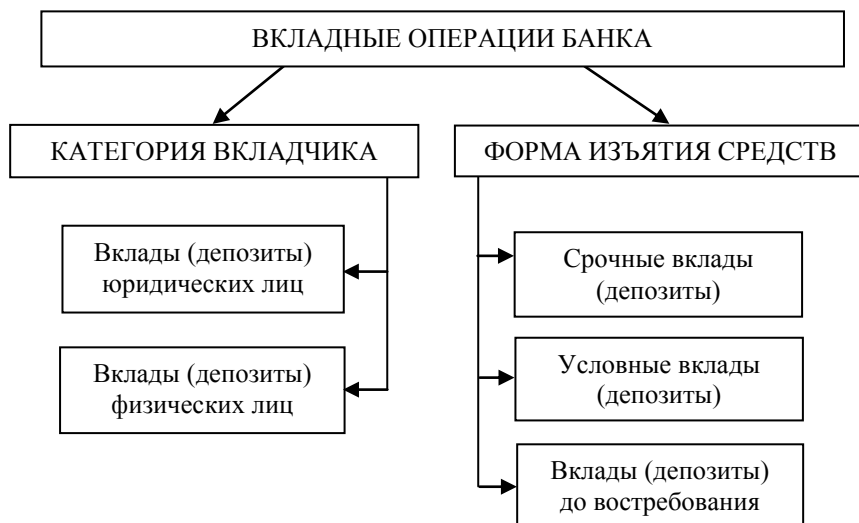
## ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

### Примеры графического и табличного представления данных

Собранный теоретический материал и практическая информация по теме дипломной работы, необходимые расчеты показателей, а также расчеты влияния факторов систематизируются на рисунках, графиках, диаграммах, в аналитических таблицах, размещаемых в основной части работы (рисунок, таблицы А.1–А.5).

#### Классификация вкладных операций банка



Примечание – Источник: собственная разработка.

Таблица А.1 – Алгоритм расчета влияния факторов на изменение суммы процентных расходов по привлечению средств клиентов во вклады

| Показатели   | Прошлый период    | Отчетный период   | Отклонение (+; -)      | Расчет влияния факторов                                      |
|--|-------------------|-------------------|------------------------|--|
| 1. Средние остатки привлеченных средств клиентов во вклады, млн р. | $\bar{\hat{I}}_0$ | $\bar{\hat{I}}_1$ | $\Delta \bar{\hat{I}}$ | $\frac{\Delta \bar{\hat{I}} \cdot \tilde{N} \hat{a}_0}{100}$ |

## Окончание таблицы А.1

| Показатели  | Прошлый период                | Отчетный период               | Отклонение (+; -)                 | Расчет влияния факторов   |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---|
| 2. Средняя процентная ставка по привлечению средств во вклады, %        | $\tilde{N}\hat{a}_0$          | $\tilde{N}\hat{a}_1$          | $\Delta\tilde{N}\hat{a}$          | $\frac{\Delta\tilde{N}\hat{a} \cdot \tilde{I}\hat{a}_1}{100}$   |
| 3. Процентные расходы по привлечению средств клиентов во вклады, млн р. | $\check{I}\check{D}\hat{a}_0$ | $\check{I}\check{D}\hat{a}_1$ | $\Delta\check{I}\check{D}\hat{a}$ | $\Delta\check{I}\check{D}\hat{a} (\tilde{I}\hat{a}) + \Delta\tilde{I}\check{D}\hat{a} (\tilde{N}\hat{A})$ |

Таблица А.2 – Данные о составе, структуре и динамике ресурсов Дирекции ОАО «Белинвестбанк» по Гомельской области за 2012 год

| Показатели  | На 01.01.2012 г. |                 | На 01.01.2013 г. |                 | Отклонение (+; -) |                      | Темп роста (%; раз) |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------------|---------------------|
|   | сумма, млн р.    | удельный вес, % | сумма, млн р.    | удельный вес, % | по сумме, млн р.  | по удельному весу, % |                     |
| 1. Средства Национального банка Республики Беларусь   | 121 915,9        | 6,00            | 227 809,5        | 5,37            | 105 893,6         | -0,63                | 186,86              |
| 2. Средства банков  | 564 754,3        | 27,80           | 1 294 168,6      | 30,50           | 729 414,3         | 2,71                 | в 3,2 р.            |
| 3. Средства клиентов  | 953 651,0        | 46,94           | 2 050 702,5      | 48,33           | 1 097 051,5       | 1,39                 | в 2,15 р.           |
| 4. Ценные бумаги, выпущенные банком   | 115 716,0        | 5,70            | 189 391,7        | 4,46            | 73 675,7          | -1,23                | 163,67              |
| 5. Производные финансовые обязательства   | 4 061,9          | 0,20            | 100,6            | -               | -3 961,3          | -0,20                | 2,48                |
| 6. Прочие обязательства   | 11 940,4         | 0,59            | 52 328,1         | 1,23            | 40 387,7          | 0,65                 | в 4,4 р.            |
| 7. Капитал  | 259 674,4        | 12,78           | 428 361,9        | 10,10           | 168 687,5         | -2,68                | 164,96              |
| 8. Итого обязательств и капитала  | 2 031 713,9      | 100,0           | 4 242 862,9      | 100,0           | 2 211 149,0       | -                    | в 2,1 р.            |
| В том числе обязательства   | 1 772 039,5      | 87,22           | 3 814 501        | 89,90           | 2 042 461,5       | 2,68                 | в 2,15 р.           |
| Примечание – Источник: собственная разработка по данным приложения (указать номер приложения согласно нумерации). |                  |                 |                  |                 |                   |                      |                     |

Таблица А.3 – Динамика показателей эффективности вкладных (депозитных) операций Дирекции ОАО «Белинвестбанк» по Гомельской области за 2011–2012 гг.

| Показатели  | 2011 г.   | 2012 г.   | Отклонение (+; –) | Темп роста, % |
|---|-----------|-----------|-------------------|---------------|
| 1. Средняя процентная ставка по вкладным операциям, %   | 10,01     | 11,59     | 1,58              | –             |
| 2. Средняя процентная ставка по кредитным операциям, %  | 13,34     | 12,64     | –0,70             | –             |
| 3. Средние остатки средств, привлеченных во вклады, млн р.  | 197 714,8 | 251 181,8 | 53 467,0          | 219,48        |
| 4. Процентные расходы по вкладным операциям, млн р.   | 19 801,1  | 29 114,7  | 9 313,6           | 234,0         |
| 5. Процентные доходы по кредитным операциям, млн р.   | 34 673,5  | 53 631,0  | 18 957,5          | 168,6         |
| 6. Чистый доход по вкладным операциям, млн р.   | 6 583,9   | 2 637,4   | –3 946,5          | 40,1          |
| 7. Коэффициент отдачи депозитных средств  | 1,75      | 1,84      | 0,09              | –             |
| 8. Рентабельность привлечения средств во вклады, %  | 3,33      | 1,05      | –2,28             | –             |
| 9. Рентабельность вкладных операций, %  | 33,25     | 9,06      | –4,19             | –             |
| Примечание – Источник: собственная разработка по данным приложения (указать номер приложения согласно нумерации). |           |           |                   |               |

Таблица А.4 – Расчет влияния факторов на изменение суммы процентных расходов по вкладам (депозитам) физических лиц Дирекции ОАО «Белинвестбанк» по Гомельской области за 2011–2012 гг.

| Показатели  | 2011 г.   | 2012 г.   | Отклонение (+; –) | Расчет влияния факторов                   |
|---|-----------|-----------|-------------------|---|
| 1. Процентные расходы по привлечению средств физических лиц во вклады, млн р.                                     | 15 601,2  | 20 220,2  | 4 619,0           | $3\,249,0 + 1\,377,0 \approx 4\,619,0$    |
| 2. Средние остатки привлеченных средств физических лиц во вклады, млн р.  | 158 342,1 | 191 327,7 | 32 985,6          | $32\,985,6 \cdot 9,85 : 100 = +3\,249,0$  |
| 3. Средняя процентная ставка по вкладам физических лиц, %   | 9,85      | 10,57     | 0,72              | $0,72 \cdot 191\,327,7 : 100 = +1\,377,0$ |
| Примечание – Источник: собственная разработка по данным приложения (указать номер приложения согласно нумерации). |           |           |                   |   |

Таблица А.5 – Расчет влияния факторов на изменение достаточности капитала Дирекции ОАО «Белинвестбанк» по Гомельской области за 2012 г.

| Показатели  | На            | На            | Отклонение (+; -) | Подстановки |           | Расчет влияния факторов  |
|---|---------------|---------------|-------------------|-------------|-----------|--------------------------|
|   | 01.01.2012 г. | 01.01.2013 г. |                   | 1           | 2         |                          |
| 1. Активы, подверженные кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала, млн р.                 | 338 253,0     | 356 012,2     | 17 759,2          | 356 012,2   | 356 012,2 | $3,7 - 3,9 = 0,2$        |
| 2. Взвешенная сумма небалансовых обязательств, млн р.   | 17 132,7      | 9 598,2       | -7 534,5          | 17 132,7    | 9 598,2   | $3,8 - 3,7 = 0,1$        |
| 3. Нормативный капитал, млн р.  | 13 891,9      | 14 287,8      | 395,9             | 13 891,9    | 13 891,9  | $4,7 - 3,8 = 0,9$        |
| 4. Достаточность нормативного капитала, %<br>( $3 : (1 + 2) \cdot 100$ )  | 3,9           | 4,7           | 0,8               | 3,7         | 3,8       | $-0,2 + 0,1 + 0,9 = 0,8$ |
| Примечание – Источник: собственная разработка по данным приложения (указать номер приложения согласно нумерации). |               |               |                   |             |           |                          |

**Образцы таблиц для раздела «Краткая экономическая характеристика банка»**

В разделе «Краткая экономическая характеристика банка» студенты анализируют показатели, представленные в таблицах Б.1–Б.8.

Таблица Б.1 – Состав, структура и динамика ресурсов  
за 20\_\_ г.  
(наименование банка (филиала, отделения))

| Показатели  | На 01.01.20__ г. |                 | На 01.01.20__ г. |                 | Отклонение (+; -) |                      | Темп роста, % |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------------|---------------|
|   | сумма, млн р.    | удельный вес, % | сумма, млн р.    | удельный вес, % | по сумме, млн р.  | по удельному весу, % |               |
| 1. Средства Национального банка Республики Беларусь |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 2. Средства банков                                  |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 3. Средства клиентов                                |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4. Ценные бумаги, выпущенные банком                 |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 5. Производные финансовые обязательства             |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 6. Прочие обязательства                             |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 7. Капитал  |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 8. Итого ресурсов                                   |                  | 100             |                  | 100             |                   |                      |               |
| В том числе привлеченных ресурсов                   |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |

Основным источником пополнения ресурсной базы банка являются средства клиента, поэтому необходимо оценить их структуру и динамику по таким признакам классификации, как срок и виды привлечения, вид валюты и т. п. Информацию следует представить по форме таблицы Б.2.



Таблица Б.2 – Состав, структура и динамика привлеченных средств клиентов \_\_\_\_\_ за 20\_\_ г.  
(наименование банка (филиала, отделения))

| Показатели  | На 01.01.20__ г. |                 | На 01.01.20__ г. |                 | Отклонение (+; -) |                      | Темп роста, % |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------------|---------------|
|   | сумма, млн р.    | удельный вес, % | сумма, млн р.    | удельный вес, % | по сумме, млн р.  | по удельному весу, % |               |
| Привлеченные средства клиентов, всего                                   |                  | 100             |                  | 100             |                   |                      |               |
| В том числе:  |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 1. По видам клиентов:   |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 1.1. Юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей)          |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 1.2. Физических лиц   |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 2. По срокам:   |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 2.1. До востребования   |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 2.2. Срочные  |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 3. По видам валют:  |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 3.1. В национальной валюте  |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 3.2. В иностранной валюте   |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4. По видам привлечения:  |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4.1. Средства на текущих (расчетных) и иных расчетных счетах            |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4.2. Средства на вкладных (депозитных) счетах                           |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4.3. Средства, привлеченные путем выпуска банком долго-вых обязательств |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |

На следующем этапе исследования результатов деятельности банка необходимо изучить направления размещения имеющихся ресурсов, т. е. состав, структуру и динамику активов. Активные операции являются основным источником доходов банка. Информацию следует представить по форме таблицы Б.3.

Таблица Б.3 – Состав, структура и динамика активов

за 20\_\_ г.

(наименование банка (филиала, отделения))

| Показатели   | На 01.01.20__ г. |                 | На 01.01.20__ г. |                 | Отклонение (+; -) |                      | Темп роста, % |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------------|---------------|
|  | сумма, млн р.    | удельный вес, % | сумма, млн р.    | удельный вес, % | по сумме, млн р.  | по удельному весу, % |               |
| 1. Денежные средства                                 |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 2. Драгоценные металлы и драгоценные камни           |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 3. Средства в Национальном банке Республики Беларусь |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4. Ценные бумаги                                     |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 5. Средства в банках                                 |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 6. Кредиты клиентам                                  |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 7. Производные финансовые активы                     |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 8. Долгосрочные финансовые вложения                  |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 9. Основные средства и нематериальные активы         |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 10. Имущество, предназначенное для продажи           |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 8. Прочие активы                                     |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 9. Итого активов                                     |                  | 100             |                  | 100             |                   | –                    |               |
| В том числе доходных активов                         |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |

Одним из основных направлений размещения ресурсов выступают кредитные вложения банка, которые формируют его кредитный портфель. Поэтому студенту необходимо проанализировать кредиты, предоставляемые банком своим клиентам, и информацию разместить по форме таблицы Б.4.

Таблица Б.4 – Состав, структура и динамика кредитной задолженности клиентов \_\_\_\_\_ за 20\_\_ г.  
(наименование банка (филиала, отделения))

| Показатели                                 | На 01.01.20__ г. |                 | На 01.01.20__ г. |                 | Отклонение (+; –) |                      | Темп роста, % |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------------|---------------|
|  | сумма, млн р.    | удельный вес, % | сумма, млн р.    | удельный вес, % | по сумме, млн р.  | по удельному весу, % |               |
| Кредиты клиентам, всего                    |                  | 100             |                  | 100             |                   |                      |               |
| В том числе:                               |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 1. По видам клиентов:                      |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 1.1. Юридическим лицам                     |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 1.2. Физическим лицам                      |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 2. По срокам:                              |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 2.1. Краткосрочные                         |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 2.2. Долгосрочные                          |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 3. По видам валют:                         |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 3.1. В национальной валюте                 |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 3.2. В иностранной валюте                  |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4. По видам кредитных операций:            |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4.1. Займы                                 |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4.2. Долгосрочные кредиты                  |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4.3. Краткосрочные кредиты                 |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4.4. Факторинг                             |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4.5. Финансовый лизинг                     |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |
| 4.6. Исполненные гарантийные обязательства |                  |                 |                  |                 |                   |                      |               |

Сбалансированность активов и пассивов, степень соответствия объемов и сроков привлечения средств, размещения активов, главным образом, характеризуют ликвидность банка, которая показывает его способность обеспечивать своевременное выполнение обязательств.

Таким образом, студент должен оценить выполнение банком установленных нормативов ликвидности, изменение показателей в динамике. Информацию необходимо представить по форме таблицы Б.5.

Таблица Б.5 – Динамика показателей ликвидности

\_\_\_\_\_ за 20\_\_ г.  
(наименование банка (филиала, отделения))

| Показатели   | На 01.01.20__ г. | На 01.01.20__ г. | Темп роста (%)<br>или отклонение (+; -) |
|--|------------------|------------------|---|
| 1. Активы для расчета мгновенной ликвидности, млн р.                     |                  |                  |   |
| 2. Активы для расчета текущей ликвидности, млн р.                        |                  |                  |   |
| 3. Фактическая ликвидность, млн р.                                       |                  |                  |   |
| 4. Ликвидные активы, млн р.  |                  |                  |   |
| 5. Суммарные активы, млн р.  |                  |                  |   |
| 6. Пассивы для расчета мгновенной ликвидности, млн р.                    |                  |                  |   |
| 7. Пассивы для расчета текущей ликвидности, млн р.                       |                  |                  |   |
| 8. Требуемая ликвидность, млн р.   |                  |                  |   |
| 9. Мгновенная ликвидность<br>(стр. 1 : стр. 6 · 100), %                  |                  |                  |   |
| 10. Текущая ликвидность<br>(стр. 2 : стр. 7 · 100), %                    |                  |                  |   |
| 11. Краткосрочная ликвидность<br>(стр. 3 : стр. 8), %                    |                  |                  |   |
| 12. Соотношение ликвидных и суммарных активов (стр. 4 : стр. 5 · 100), % |                  |                  |   |

По абсолютным показателям в последней графе таблицы Б.5 определяется темп изменения, а по относительным – отклонение.

Мгновенная ликвидность характеризует удельный вес обязательств банка со сроками исполнения до востребования, размещенных в активы с аналогичными сроками погашения. Норматив – не менее 20%.

Текущая ликвидность характеризует удельный вес пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования, и с просроченными сроками (текущие пассивы), размещенных в активы с аналогичными сроками погашения (текущие активы). Норматив – не менее 70%.

Краткосрочная ликвидность характеризует соотношение активов со сроками погашения до 1 года и обязательств со сроками исполнения до 1 года. Принцип расчета краткосрочной ликвидности состоит в сопоставлении фактической (активы) и требуемой (пассивы) ликвидности. Норматив – не менее 1% (или 100%).

В целях поддержания банками достаточного уровня ликвидных активов устанавливается минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов. Норматив – не менее 20%.

Так как доходы и расходы относятся к числу важнейших характеристик эффективности осуществления банковской деятельности, то студент должен изучить их состав, структуру и динамику. Снижение доходов, как правило, представляет собой объективный индикатор неизбежных финансовых трудностей, а сокращение расходов выступает одним из основных резервов повышения прибыли банка. Информацию следует представить по форме таблиц Б.6 и Б.7.

Таблица Б.6 – Состав, структура и динамика доходов

за 20\_\_–20\_\_ гг.  
(наименование банка (филиала, отделения))

| Показатели                                 | 20__ г.       |                 | 20__ г.       |                 | Отклонение (+; –) |                      | Темп роста, % |
|--|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|----------------------|---------------|
|  | сумма, млн р. | удельный вес, % | сумма, млн р. | удельный вес, % | по сумме, млн р.  | по удельному весу, % |               |
| 1. Процентные доходы                       |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2. Непроцентные доходы, всего              |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| В том числе:                               |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2.1. Комиссионные доходы                   |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2.2. Прочие банковские доходы              |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2.3. Операционные доходы                   |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2.4. Уменьшение резервов                   |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2.5. Поступления по ранее списанным долгам |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| Итого доходов                              |               | 100             |               | 100             |                   | –                    |               |

Таблица Б.7 – Состав, структура и динамика расходов

за 20\_\_–20\_\_ гг.  
(наименование банка (филиала, отделения))

| Показатели                     | 20__ г.       |                 | 20__ г.       |                 | Отклонение (+; –) |                      | Темп роста, % |
|--------------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|----------------------|---------------|
|                                | сумма, млн р. | удельный вес, % | сумма, млн р. | удельный вес, % | по сумме, млн р.  | по удельному весу, % |               |
| 1. Процентные расходы          |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2. Непроцентные расходы, всего |               |                 |               |                 |                   |                      |               |

## Окончание таблицы Б.7

| Показатели                      | 20__ г.       |                 | 20__ г.       |                 | Отклонение (+; -) |                      | Темп роста, % |
|---------------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|----------------------|---------------|
|                                 | сумма, млн р. | удельный вес, % | сумма, млн р. | удельный вес, % | по сумме, млн р.  | по удельному весу, % |               |
| В том числе:                    |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2.1. Комиссионные расходы       |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2.2. Прочие банковские расходы  |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2.3. Операционные расходы       |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2.4. Отчисления в резервы       |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2.5. Долги, списанные с баланса |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| 2.6. Налог на прибыль           |               |                 |               |                 |                   |                      |               |
| Итого расходов                  |               | 100             |               | 100             |                   | -                    |               |

Основной целью деятельности банка, функционирующего на коммерческой основе, является получение максимальной прибыли. Прибыльность работы банка обеспечивается лишь в том случае, когда полученные им в процессе деятельности доходы превышают произведенные (понесенные) расходы. Поэтому в ходе исследования необходимо оценить достаточность доходов для покрытия расходов банка, сопоставить темпы их роста, рассчитать показатели рентабельности, представляющие собой результаты соотнесения прибыли и средств ее получения. Информацию следует представить по форме таблицы Б.8.

Таблица Б.8 – Динамика показателей рентабельности деятельности банка  
за 20\_\_–20\_\_ гг.  
(наименование банка (филиала, отделения))

| Показатели   | 20__ г. | 20__ г. | Темп роста (%) или отклонение (+; -) |
|--|---------|---------|--------------------------------------|
| 1. Доходы банка, млн р.  |         |         |                                      |
| 2. Расходы банка, млн р.   |         |         |                                      |
| 3. Прибыль, млн р.   |         |         |                                      |
| 4. Средние остатки активов, млн р.                                   |         |         |                                      |
| В том числе активов, приносящих доход, млн р.                        |         |         |                                      |
| 5. Рентабельность банковской деятельности (стр. 3 : стр. 2 · 100), % |         |         |                                      |

Окончание таблицы Б.8

| Показатели  | 20__ г. | 20__ г. | Темп роста (%)<br>или отклонение<br>(+; -) |
|---|---------|---------|--|
| 6. Уровень прибыльности доходов<br>(стр. 3 : стр. 1 · 100), %               |         |         |  |
| 7. Рентабельность активов (стр. 3 : стр. 4 · 100), %                        |         |         |  |
| 8. Рентабельность активов, приносящих доход<br>(стр. 3 : стр. 4.1 · 100), % |         |         |  |
| 9. Доходность активов, приносящих доход<br>(стр. 1 : стр. 4.1 · 100), р.    |         |         |  |

По абсолютным показателям в последней графе таблицы Б.8 определяется темп изменения, а по относительным – отклонение.

Рентабельность активов характеризует сумму прибыли, полученную со 100 р. средств, размещенных в активные операции. Рост данного показателя свидетельствует о повышении эффективности активных операций, об опережающем темпе роста прибыли по сравнению с темпом изменения активов банка.

Так как не все активы приносят банку доход, то уточняющими показателями использования ресурсов являются следующие:

- рентабельность активов, приносящих доход, которая характеризует сумму прибыли, полученную со 100 р. средств, размещенных в доходные активы;
- доходность активов, приносящих доход, которая характеризует размер доходов, получаемых банком с каждых 100 р., вложенных в активные операции.

Уровень прибыльности доходов (маржа прибыли) показывает удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов.

Рентабельность банковской деятельности характеризует размер прибыли на 100 р. произведенных банком расходов.

Показатели в таблицах могут быть дополнены или сокращены с учетом деятельности банка и содержания банковской отчетности.

Наименование банка (филиала, отделения, центра банковских услуг) в названиях таблиц должно совпадать с названием по уставу и с приказом на производственную преддипломную практику. Оно указывается без подчеркивания и пояснения.

По представленным в таблицах данным студент должен сделать выводы по оценке достигнутых результатов деятельности с указанием тенденций и причин изменения показателей. Выводы делаются по каждой таблице отдельно.

В конце раздела студенту необходимо обобщить результаты проведенного исследования, дать заключение об изменении финансового состояния банка за отчетный период, сформулировать предложения о повышении эффективности деятельности и укреплению его финансовой устойчивости, определить перспективы его развития.

Таблицы составляются на основании форм банковской отчетности, которые необходимо представить в приложениях к дипломной работе.



## Методика расчета показателей деятельности банка

Таблица В.1 – Показатели оценки эффективности использования  
и достаточности капитала банка

| Показатели   | Методика расчета   | Экономическая интерпретация  |
|--|--|--|
| 1. Рентабельность капитала                         | Отношение прибыли банка к средней величине капитала, умноженное на 100   | Характеризует сумму прибыли, полученную на 100 р. активов, сформированных за счет собственного капитала  |
| 2. Рентабельность уставного фонда                  | Отношение прибыли банка к средней величине уставного фонда, умноженное на 100  | Характеризует сумму прибыли, полученную на 100 р. активов, сформированных за счет уставного фонда  |
| 3. Коэффициент использования капитала              | Отношение капитала банка к остаткам кредитной задолженности  | Характеризует сумму капитала банка на 1 р. кредитной задолженности   |
| 4. Мультипликатор капитала                         | Отношение активов к капиталу банка   | Характеризует сумму активов на 1 р. капитала. Рост показателя свидетельствует о снижении долевого участия капитала в активах банка и повышении финансовой зависимости                          |
| 5. Коэффициент соотношения капитала и обязательств | Отношение капитала к обязательствам банка  | Характеризует сумму капитала на 1 рубль обязательств. Увеличение показателя свидетельствует об увеличении долевого участия капитала в ресурсах банка   |
| 6. Достаточность нормативного капитала             | Отношение нормативного капитала к сумме активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска, умноженное на 100 | Характеризует удельный вес активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска, сформированных за счет нормативного капитала. Норматив – 10%                                       |
| 7. Достаточность основного капитала                | Отношение основного капитала к сумме активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска, умноженное на 100    | Характеризует удельный вес активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска, сформированных за счет основного капитала (преимущественно за счет уставного фонда). Норматив – 5% |

Таблица В.2 – Показатели оценки движения средств во вкладах и эффективности вкладных операций банка

| Показатели   | Методика расчета  | Экономическая интерпретация   |
|--|---|---|
| 1. Коэффициент оседания поступивших средств на вкладные счета  | Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к обороту по их поступлению                                   | Характеризует сумму прилива вкладов на 1 р. их поступления  |
| 2. Коэффициент прилива средств во вклады   | Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к остатку средств во вкладах на начало отчетного периода      | Характеризует сумму прилива вкладов на 1 р. остатков средств на вкладных счетах на начало отчетного периода   |
| 3. Средний срок хранения вкладного рубля   | Отношение средних остатков средств во вкладах на счетах к однодневному обороту по их выбытию  | Характеризует средний срок нахождения средств на вкладных счетах в банке  |
| 4. Чистый доход по вкладным операциям  | Произведение разности между процентной ставкой по кредитам и процентной ставкой по вкладным операциям на средний остаток привлеченных средств во вклады | Характеризует сумму превышения доходов по кредитам над расходами по вкладным операциям, используемым в качестве кредитных ресурсов                              |
| 5. Рентабельность привлечения средств во вклады  | Отношение чистого дохода по вкладным операциям к средним остаткам средств на вкладных счетах, выраженное в процентах                                    | Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям, получаемого банком со 100 р. средств, привлеченных на вкладные счета                                  |
| 6. Рентабельность вкладных операций  | Отношение чистого дохода по вкладным операциям к сумме процентных расходов по вкладам, выраженное в процентах   | Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям на 100 р. процентных расходов по привлечению средств во вклады   |
| 7. Максимальный размер привлеченных средств физических лиц   | Отношение привлеченных средств физических лиц к активам с ограниченным риском.<br>Норматив – не более 1   | Характеризует сумму привлеченных средств физических лиц на 1 р. активов с ограниченным риском. Снижение показателя свидетельствует о повышении надежности банка |
| Примечание – Показатели движения средств во вкладах могут быть рассчитаны как в целом, так и по видам вкладов. |   |   |

Таблица В.3 – Показатели оценки эффективности активных операций банка

| Показатели                                  | Методика расчета   | Экономическая интерпретация  |
|---|--|--|
| 1. Рентабельность активов                   | Отношение прибыли банка к средним остаткам активов, умноженное на 100  | Характеризует сумму прибыли банка, приходящейся на 100 р. активов                              |
| 2. Рентабельность активов, приносящих доход | Отношение прибыли банка к средним остаткам доходных активов, умноженное на 100   | Характеризует сумму прибыли банка, приходящейся на 100 р. доходных активов                     |
| 3. Доходность активов                       | Отношение доходов к средним остаткам активов   | Характеризует сумму доходов банка, приходящихся на 1 р. активов                                |
| 4. Доходность активов, приносящих доход     | Отношение доходов к средним остаткам доходных активов  | Характеризует сумму доходов банка, приходящихся на 1 р. доходных активов                       |
| 5. Процентная маржа                         | Отношение разности между процентными доходами и процентными расходами к средним остаткам доходных активов, умноженное на 100 | Характеризует сумму чистого процентного дохода банка, приходящегося на 100 р. доходных активов |

Таблица В.4 – Показатели оценки движения кредитной задолженности и эффективности кредитных операций

| Показатели  | Методика расчета   | Экономическая интерпретация  |
|---|--|--|
| 1. Коэффициент соотношения оборота по выдаче и погашению кредитов | Отношение оборота по выдаче кредитов к обороту по их погашению   | Характеризует сумму вновь выданных кредитов в отчетном периоде на 1 р. погашенной кредитной задолженности. Увеличение показателя свидетельствует о превышении темпов роста выданных кредитов над темпом роста погашенных |
| 2. Коэффициент погашения кредитной задолженности                  | Отношение оборота по погашению кредитной задолженности за отчетный период к сумме остатков кредитной задолженности на начало и оборота по выдаче кредитов за отчетный период | Характеризует удельный вес погашенных в отчетном периоде кредитов в сумме предоставленных  |
| 3. Оборачиваемость кредитов                                       | Отношение средних остатков задолженности по кредитам к однодневному обороту по их погашению  | Характеризует средний срок размещения средств в форме кредита  |

Окончание таблицы В.4

| Показатели   | Методика расчета  | Экономическая интерпретация   |
|--|---|---|
| 4. Доходность кредитных операций   | Отношение доходов от кредитных операций к средним остаткам кредитной задолженности                            | Характеризует сумму доходов банка, полученную на 1 р. кредитной задолженности                       |
| 5. Чистый доход по кредитным операциям   | Разность между доходами от кредитных операций и расходами по формированию кредитных ресурсов                  | Характеризует сумму превышения доходов по кредитам над расходами по формированию кредитных ресурсов |
| 6. Рентабельность кредитных операций   | Отношение чистого дохода по кредитным операциям к средним остаткам кредитной задолженности, умноженное на 100 | Характеризует сумму чистого дохода по кредитным операциям на 100 р. кредитных ресурсов              |
| Примечание – Показатели могут быть рассчитаны как в целом, так и в разрезе видов кредитов. |   |   |

Таблица В.5 – Показатели оценки операций с банковскими платежными карточками

| Показатели   | Методика расчета  | Экономическая интерпретация   |
|--|---|---|
| <i>1. Показатели оценки использования объектов технической инфраструктуры по операциям с банковскими платежными карточками</i> |   |   |
| 1.1. Количество банковских платежных карточек на 1 банкомат  | Отношение количества платежных карточек банка, находящихся в обращении, к количеству установленных банкоматов                                   | Характеризует количество платежных карточек банка на 1 банкомат<br>Оптимальное количество карточек – не более 2600  |
| 1.2. Количество банковских платежных карточек на 1 терминал в организациях торговли (сервиса)                                  | Отношение количества платежных карточек банка, находящихся в обращении, к количеству установленных терминалов в организациях торговли (сервиса) | Характеризует количество платежных карточек банка на 1 терминал, установленный в организациях торговли (сервиса).<br>Оптимальное количество карточек – не более 160                             |
| <i>2. Показатели развития безналичных операций с банковскими платежными карточками</i>   |   |   |
| 2.1. Удельный вес безналичных операций с банковскими платежными карточками   | Отношение безналичных операций с платежными карточками банка к общему объему операций с ними  | Характеризует долевое участие безналичных операций в общем объеме операций с использованием банковских платежных карточек. Показатель рассчитывается как по количеству, так и по сумме операций |

Продолжение таблицы В.5

| Показатели  | Методика расчета  | Экономическая интерпретация   |
|---|---|---|
| 2.2. Количество (сумма) безналичных операций на одну карточку                                   | Отношение количества (суммы) безналичных операций с платежными карточками банка к количеству эмитированных карточек                       | Характеризует количество (сумму) безналичных операций с банковскими платежными карточками на 1 эмитированную банком карточку  |
| 2.3. Количество (сумма) безналичных операций на один терминал в организациях торговли (сервиса) | Отношение количества (суммы) безналичных операций с платежными карточками банка к количеству терминалов в организациях торговли (сервиса) | Характеризует количество (сумму) безналичных операций с банковскими платежными карточками на 1 терминал в организациях торговли (сервиса), установленный банком   |
| 2.4. Количество (сумма) безналичных операций на одну точку обслуживания                         | Отношение количества (суммы) безналичных операций с платежными карточками банка к количеству точек их обслуживания                        | Характеризует количество (сумму) безналичных операций с платежными карточками банка на 1 точку их обслуживания (банкоматы, терминалы, инфокиоски)   |
| <i>3. Показатели эффективности операций с банковскими платежными карточками</i>                 |   |   |
| 3.1. Прибыль от операций банка с платежными карточками  | Разность между доходами от операций с платежными карточками и расходами по ним  | Характеризует сумму превышения доходов над расходами банка по операциям с платежными карточками   |
| 3.2. Коэффициент сбалансированности доходов и расходов по операциям с платежными карточками     | Отношение доходов от операций с платежными карточками к расходам по ним   | Характеризует сумму полученных доходов от операций с пластиковыми карточками на 1 р. расходов   |
| 3.3. Уровень расходов от операций с платежными карточками                                       | Отношение расходов по операциям с платежными карточками к доходам от их осуществления, умноженное на 100                                  | Характеризует удельный вес расходов банка по операциям с платежными карточками в доходах от их осуществления (если значение показателя меньше 100%) или сумму расходов на 100 р. доходов (если значение показателя выше 100%) |
| 3.4. Рентабельность операций банка с платежными карточками                                      | Отношение прибыли от операций банка с платежными карточками к расходам по ним, умноженное на 100  | Характеризует сумму прибыли от операций банка с платежными карточками на 100 р. расходов по ним   |
| 3.5. Уровень прибыльности доходов от операций с платежными карточками                           | Отношение прибыли от операций с платежными карточками к доходам от этих операций, умножен-  | Характеризует удельный вес прибыли от операций с платежными карточками в сумме полученных банком доходов от этих  |

|  |            |          |
|--|------------|----------|
|  | ное на 100 | операций |
|--|------------|----------|

Таблица В.6 – Показатели, характеризующие сбалансированность доходов и расходов банка

| Показатели   | Методика расчета   | Экономическая интерпретация   |
|--|--|---|
| 1. Прибыль   | Разность между доходами и расходами банка                  | Характеризует сумму превышения доходов над расходами банка  |
| 2. Коэффициент сбалансированности доходов и расходов | Отношение доходов банка к его расходам                     | Характеризует сумму доходов на 1 р. расходов. Рассчитывается как по общей сумме доходов и расходов банка, так и по процентным и непроцентным доходам и расходам   |
| 3. Уровень расходов                                  | Отношение расходов к доходам банка, выраженное в процентах | Характеризует удельный вес расходов в доходах банка (если значение показателя меньше 100%) или сумму расходов на 100 р. доходов (если значение показателя выше 100%). Рассчитывается как по общей сумме доходов и расходов банка, так и по процентным и непроцентным доходам и расходам |
| 4. Рентабельность банковской деятельности            | Отношение прибыли к расходам банка, умноженное на 100      | Характеризует сумму прибыли на 100 р. расходов банка  |
| 5. Уровень прибыльности доходов                      | Отношение прибыли к доходам банка, умноженное на 100       | Характеризует удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов  |

Таблица В.7 – Показатели ликвидности банка

| Показатели                | Методика расчета   | Экономическая интерпретация   |
|---------------------------|--|---|
| 1. Мгновенная ликвидность | Отношение активов до востребования к пассивам до востребования и с просроченными сроками, умноженное на 100  | Характеризует удельный вес обязательств (пассивов) до востребования и с просроченными сроками, погашенных за счет активов до востребования. Минимально допустимое значение – 20%  |
| 2. Текущая ликвидность    | Отношение активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущих активов), к пассивам с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с | Характеризует удельный вес обязательств (пассивов) с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие пассивы), погашенных за счет активов со сроками до 30 дней, в том числе до востребования (текущие активы). Минимально допу- |

|  |   |                       |
|--|---|-----------------------|
|  | просроченными сроками (текущим пассивам), умноженное на 100 | стимое значение – 70% |
|--|---|-----------------------|

Окончание таблицы В.7

| Показатели                                   | Методика расчета  | Экономическая интерпретация  |
|--|---|--|
| 3. Краткосрочная ликвидность                 | Отношение активов со сроками погашения до 1 года (фактической ликвидности) к обязательствам со сроками исполнения до 1 года (требуемой ликвидности) | Характеризует достаточность имеющихся активов, взвешенных на уровень ликвидности для погашения обязательств банка в соответствии со сроками исполнения или по первому требованию в зависимости от вида обязательств (с учетом риска одновременного снятия средств). Минимально допустимое значение – 1 |
| 4. Соотношение ликвидных и суммарных активов | Отношение ликвидных активов к суммарным активам, умноженное на 100  | Характеризует удельный вес ликвидных активов в общей сумме активов (за вычетом средств, фактически зарезервированных в Национальном банке Республики Беларусь в соответствии с законодательством). Минимально допустимое значение – 20%  |

Таблица В.8 – Показатели оценки эффективности валютно-обменных операций банка

| Показатели  | Методика расчета  | Экономическая интерпретация  |
|---|---|--|
| 1. Доход, полученный от операций покупки иностранной валюты | Произведение объема покупки иностранной валюты и разности между официальным курсом Национального банка Республики Беларусь и курсом покупки валюты, установленным банком  | Характеризует сумму доходов, полученную при совершении операций покупки иностранной валюты           |
| 2. Доходность операций покупки иностранной валюты           | Отношение дохода от операций покупки иностранной валюты к сумме покупки валюты, пересчитанной по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь               | Характеризует сумму доходов, полученную с 1 р. средств, использованных на покупку иностранной валюты |
| 3. Доход, полученный от операций продажи иностранной валюты | Произведение объема продажи иностранной валюты и разности между курсом продажи валюты, установленным банком, и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь | Характеризует сумму доходов, полученную при совершении операций продажи иностранной валюты           |
| 4. Доходность операций продажи                              | Отношение дохода от операций продажи иностранной валюты   | Характеризует сумму доходов, полученную с  |

|                    |   |   |
|--------------------|---|---|
| иностранной валюты | к сумме продажи валюты, пересчитанной по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь | каждого рубля совершенных операций продажи иностранной валюты |
|--------------------|---|---|

Таблица В.9 – Показатели оценки рискованности операций банка

| Показатели  | Методика расчета   | Экономическая интерпретация  |
|---|--|--|
| 1. Сумма активов, взвешенных на риск  | Сумма произведений остатков актива по балансу на величину присущего ему риска                                    | Характеризует сумму активов банка, взвешенных на уровень кредитного риска  |
| 2. Коэффициент риска активных операций  | Отношение суммы активов, взвешенных на риск, к сумме активов по балансу  | Характеризует удельный вес рискованных активов в общей сумме активов   |
| 3. Коэффициент учета риска по активным операциям  | Отношение суммы созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков к сумме активов, взвешенных на риск | Характеризует уровень покрытия кредитного риска по активным операциям за счет созданного резерва   |
| 4. Коэффициент соотношения активов, взвешенных на риск, и нормативного капитала               | Отношение активов, взвешенных на риск, к нормативному капиталу банка   | Характеризует сумму активов, взвешенных на риск на 1 р. нормативного капитала  |
| 5. Коэффициент осторожности в размещении активов  | Отношение суммы активов с низким уровнем риска к сумме активов по балансу  | Характеризует удельный вес активов с низким уровнем риска в общей сумме активов. Сумма активов с низким уровнем риска равна разнице между суммой активов по балансу и суммой активов, взвешенных на риск |
| 6. Коэффициент полноты создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам | Отношение суммы фактически созданных специальных резервов к сумме специальных резервов по расчету                | Характеризует удельный вес фактически созданных резервов на покрытие возможных убытков по активам в расчетной их величине  |
| 7. Максимальный размер риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников)            | Отношение совокупной суммы требований банка к должнику к сумме нормативного капитала, умноженное на 100          | Характеризует сумму требований банка к должнику (группе взаимосвязанных должников) на 100 р. нормативного капитала. Норматив – не более 25%  |
| 8. Коэффициент суммарной величины крупных рисков  | Отношение совокупной суммы крупных рисков и нормативного капитала банка  | Характеризует сумму крупных рисков на 1 р. нормативного капитала. Крупный риск – риск на одного должника (группу взаимосвязанных должников),   |



|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | превышающий 10% от нормативного капитала банка. Норматив – не более 6 |
|--|--|---|

Продолжение таблицы В.9

| Показатели   | Методика расчета   | Экономическая интерпретация   |
|--|--|---|
| 9. Уровень ограничения валютного риска   | Отношение величины открытой позиции по валютному риску (суммарной открытой позиции, чистой открытой позиции по каждому виду иностранной валюты) к сумме нормативного капитала банка, умноженное на 100 | Характеризует открытой валютной позиции на 100 рублей нормативного капитала. Норматив ограничения валютного риска по суммарной открытой позиции – не более 20%. Норматив ограничения валютного риска по чистой открытой позиции по каждому виду иностранной валюты – не более 10% |
| 10. Уровень ограничения участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации                    | Отношение суммы долгосрочных финансовых вложений в уставный фонд одной коммерческой организации к сумме нормативного капитала, умноженное на 100   | Характеризует сумму долгосрочных финансовых вложений в уставный фонд одной коммерческой организации на 100 р. нормативного капитала банка. Норматив ограничения – не более 5%   |
| 11. Уровень ограничения суммарной величины участия банка в уставных фондах всех коммерческих организаций | Отношение совокупной суммы долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды коммерческих организаций к сумме нормативного капитала, умноженное на 100   | Характеризует сумму долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды коммерческих организаций на 100 р. нормативного капитала банка. Норматив ограничения – не более 25%   |
| Примечание – Аналогичные показатели рассчитываются при оценке рискованности кредитных операций.          |  |   |

Таблица В.10 – Показатели рентабельности работы банка

| Показатели                                | Методика расчета   | Экономическая интерпретация   |
|---|--|---|
| 1. Рентабельность банковской деятельности | Отношение прибыли к расходам банка, умноженное на 100            | Характеризует сумму прибыли на 100 р. понесенных банком расходов  |
| 2. Рентабельность капитала                | Отношение прибыли к средней величине капитала, умноженное на 100 | Характеризует сумму прибыли, полученную на 100 р. активов, сформированных за счет собственного капитала |
| 3. Рентабельность активов                 | Отношение прибыли банка к средним остаткам активов,              | Характеризует сумму прибыли банка, приходящейся на  |

|   |  |  |
|---|--|--|
|   | умноженное на 100  | 100 р. активов   |
| 4. Рентабельность активов, приносящих доход | Отношение прибыли банка к средним остаткам доходных активов, умноженное на 100 | Характеризует сумму прибыли банка, приходящейся на 100 р. доходных активов |

Окончание таблицы В.10

| Показатели                      | Методика расчета                               | Экономическая интерпретация  |
|---------------------------------|--|--|
| 5. Уровень прибыльности доходов | Отношение прибыли к доходам, умноженное на 100 | Характеризует удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов |

Таблица В.11 – Показатели эффективности кассовых операций банка

| Показатели  | Методика расчета   | Экономическая интерпретация  |
|---|--|--|
| 1. Коэффициент сбалансированности денежных потоков            | Отношение оборота по поступлению денежных средств в кассы банка к обороту по их выдаче   | Характеризует сумму поступления денег в кассы банка на один рубль денежных средств, выданных из касс банка       |
| 2. Коэффициент достаточности наличных денежных средств        | Отношение суммы остатка на начало периода денежных средств в кассах банка и оборота по их поступлению к обороту по выдаче денежных средств из касс банка | Характеризует сумму остатка денежных средств на начало периода и их поступления в кассы банка на 1 р. их выбытия |
| 3. Период оборота (время обращения) наличных денежных средств | Отношение средних остатков денежных средств в кассах банка к однодневному обороту по их выдаче из касс банка   | Характеризует период нахождения денежных средств в кассах банка  |
| 4. Прибыль от кассовых операций                               | Разность между доходами от кассовых операций и расходами по ним  | Характеризует результат превышения доходов над расходами банка по операциям с наличными денежными средствами     |
| 5. Уровень прибыльности доходов от кассовых операций          | Отношение прибыли от кассовых операций к доходам от этих операций, умноженное на 100   | Характеризует удельный вес прибыли от кассовых операций в сумме доходов, полученных банком от этих операций      |

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |     |
|--|-----|
| Пояснительная записка .....                    | 3   |
| Примерная тематика дипломных работ .....       | 5   |
| Рекомендуемые планы дипломных работ .....      | 11  |
| Содержание отдельных тем дипломных работ ..... | 66  |
| Список рекомендуемой литературы .....          | 89  |
| Приложения .....                               | 101 |

Учебное издание

### **ПОСОБИЕ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ДИПЛОМНЫХ РАБОТ**

**для реализации содержания образовательных программ  
высшего образования I ступени по специальности  
1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
(по направлениям)» направлению специальности  
1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ  
и аудит (в банках)»**

Авторы-составители:

**Шестак** Ольга Николаевна  
**Шидловская** Мария Степановна  
**Левченко** Людмила Павловна  
**Харитоновна** Юлия Васильевна

Редактор Т. В. Гавриленко  
Технический редактор И. А. Козлова  
Компьютерная верстка Е. А. Шведова

Подписано в печать 09.12.13. Бумага типографская № 1.  
Формат 60 × 84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Гарнитура Таймс. Ризография.  
Усл. печ. л. 7,21. Уч.-изд. л. 7,37. Тираж 130 экз.  
Заказ №

Учреждение образования  
«Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации».

246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.  
ЛИ № 02330/0494302 от 04.03.2009 г.

Отпечатано в учреждении образования  
«Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации».  
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.

**БЕЛОРУССКИЙ СОЮЗ**  
**УЧРЕЖДЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ**  
**УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

---

---

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

**ПОСОБИЕ**  
**ПО ВЫПОЛНЕНИЮ**  
**ДИПЛОМНЫХ РАБОТ**

для реализации содержания образовательных программ  
высшего образования I ступени по специальности  
**1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит**  
**(по направлениям)» направлению специальности**  
**1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ**  
**и аудит (в банках)»**

Гомель 2013