

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Международная академия бизнеса и управления»

Департамент Экономики и государственного муниципального управления

УТВЕРЖДЕНО

Ректор

Международной академии бизнеса и управления

Е.В. Добренькова

«21» марта 2024г.

ОДОБРЕНО

Ученым советом

Международной академии бизнеса и управления

(протокол от «14» марта 2024 г. № 5)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**дисциплины**

**Б.1.В.ДВ.01.01 «Учет и операционная деятельность в банках»**  
(наименование дисциплины)

Направление подготовки (специальность):

38.03.01 «Экономика»

(шифр и наименование направления подготовки (специальности))

Направленность (профиль):

«Финансы и кредит»

Уровень (квалификация (степень) выпускника):

Бакалавр

(бакалавриата, специалитета, магистратуры)

Формы обучения очная, очно-заочная

Набор 2024

Автор (ы)

Ртищева И.А., к.э.н., доцент

(инициалы, фамилия, должность, ученая степень, ученое звание)

Ответственный за выпуск

Галий Е.А., руководитель Департамента экономики и Государственного муниципального управления  
Международной академии бизнеса и управления, к. э. н., доцент

Программа одобрена на заседании департамента (протокол от «07» марта 2024 г. № 7)

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Цель и задачи дисциплины.....
2. Планируемые результаты обучения.....
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....
4. Объем дисциплины.....
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).....
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.....
7. Материалы оценивания результатов обучения по дисциплине.....
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы и иных источников.....
9. Материально-техническое обеспечение.....

## 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель изучения дисциплины** - является приобретение обучающимися практических знаний, умений и навыков для формирования компетенции ПК-1 – «Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность», необходимой в предстоящей служебной деятельности.

Ознакомить обучающихся с теоретическими основами, дать практические навыки учетно-операционной деятельности в банках.

Содержание данной дисциплины составляют следующие компоненты: нормативно-правовое регулирование учетных операций в российских кредитных организациях, важнейшие аспекты операционной деятельности в банках, характеристика первичных документов, являющихся основанием для бухгалтерских записей, методология бухгалтерского учета основных групп банковских операций.

### Основные учебные задачи дисциплины:

- усвоение обучающимися основ бухгалтерского учета и операционной деятельности в банках в рамках программы дисциплины и учебных ситуаций, рассматриваемых на лекциях и семинарах;
- изучение принципов организация учетно-операционной работы в банках;
- рассмотрение основ отражения в учете операций по формированию коммерческим банком уставного капитала и фондов и операций по корреспондентским счетам банков и межфилиальных расчетов;
- усвоение принципов учета расчетных и кассовых операций по счетам клиентов, а также учета и оформления депозитных операций;
- изучение учета кредитных операций и учета активных операций банка с ценными бумагами;
- рассмотрение особенностей учета операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами;
- усвоение принципов учета внутрибанковских операций, доходов, расходов и прибыли банка.

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование результатов обучения, представленных в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Результаты обучения, соотнесенные с общими результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Результаты освоения (наименование компетенции)	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1	Способен составлять	ПК-1 Организует и	<b>Знать:</b>

	бухгалтерскую (финансовую) отчетность	планирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета; координирует и контролирует процесс формирования информации в системе бухгалтерского учета	1. законодательство РФ о бухгалтерском учете; 2. практику применения законодательства РФ; 3. организацию бухгалтерского учета в экономическом субъекте. <b>Уметь:</b> 1. разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы; 2. планировать объемы и сроки выполнения работ в отчетный период для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; <b>Владеть:</b> 1. компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами, оргтехникoй

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б.1.В.ДВ «Учет и операционная деятельность в банках» относится к обязательной части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1 Дисциплины (модули) и является обязательной для изучения. Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре по очной форме обучения. Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре по очно-заочной форме обучения.

**4.ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ**

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 3 зачетных единиц (ЗЕ), 108 академических часа.

Таблица 4.1

Распределение объема дисциплины по видам работ  
по очной форме обучения

Виды работ	Всего часов	Часы по семестрам	
		5	6
<b>Контактная (аудиторная) работа обучающихся с преподавателем</b>	<b>34</b>		<b>34</b>
в том числе:			
Лекции (Л)	16	-	16
Семинары (С)	-	-	-
Практические занятия (ПЗ)	16	-	16
<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>	<b>38</b>	-	<b>38</b>
<b>Контроль самостоятельной работы (КСР)</b>	<b>2</b>	-	<b>2</b>
<b>Форма аттестационного испытания промежуточной аттестации, кол-во часов</b>	<b>36</b>	-	<b>Экзамен (36)</b>

Таблица 4.2

Распределение объема дисциплины по видам работ  
по очно-заочной форме обучения

Виды работ	Всего часов	Часы по семестрам	
		7	8
<b>Контактная (аудиторная) работа обучающихся с преподавателем</b>	<b>22</b>		<b>22</b>
в том числе			
Лекции (Л)	8	-	8
Семинары (С)	-	-	-
Практические занятия (ПЗ)	12	-	12

Виды работ	Всего часов	Часы по семестрам	
		7	8
<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>	50	-	50
<b>Контроль самостоятельной работы (КСР)</b>	2	-	2
<b>Форма аттестационного испытания промежуточной аттестации, кол-во часов</b>	36	-	Экзамен (36)

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

### 5.1. Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

Таблица 5.1

Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий  
(очная форма обучения)

№ п/п	Наименование раздела/темы	Общая трудоёмкость (ч)	Лекции (ч)		Практ. занятия (ч)		Контроль самостоятельной работы	самостоятельная работа (ч)
			все го	ПП (Практич. Занятия если есть)	все го	ПП (Практич. Занятия если есть)		
1	2	3	4	5	6	7		8
<b>6 СЕМЕСТР</b>								
1		<b>32</b>	<b>16</b>		<b>16</b>		<b>2</b>	<b>38</b>
1	Тема 1. Основы бухгалтерского учета и операционной деятельности в коммерческих банках	4	2		2			6
2	Тема 2. Отражение в учете операций по формированию	4	2		2			6





1	2	3	4	5	6	7	8
6 СЕМЕСТР							
1		<b>22</b>	<b>8</b>		<b>12</b>		<b>2</b>
1	Тема 1. Основы бухгалтерского учета и операционной деятельности в коммерческих банках	4	2		2		10
2	Тема 2. Отражение в учете операций по формированию коммерческим банком уставного капитала и фондов	4	2		2		10
3	Тема 3. Учет операций по корреспондентским счетам банков и межфилиальных расчетов	2	2		2		4
4	Тема 4. Учет расчетных и кассовых операций по счетам клиентов	2	2		2		4
5	Тема 5. Бухгалтерский учет и оформление депозитных операций	4	2		2		4
6	Тема 6. Учет кредитных операций	2	2		2		4
7	Тема 7. Учет активных операций банка с ценными бумагами	2	2		2		4
8	Тема 8. Учет доходов, расходов и прибыли банка	2	2		2		4
9	Форма аттестационного испытания промежуточной аттестации	36		Экзамен			
10	Итого в семестре	108	8	-	12		2

## 5.2. Содержание дисциплины и рекомендации по изучению тем

### Тема 1. Основы бухгалтерского учета и операционной деятельности в коммерческих банках

Методологические основы бухгалтерского учета в банках. Место и роль бухгалтерского в деятельности коммерческого банка. Бухгалтерский и налоговый учет. Бухгалтерский учет и внутренний аудит.

Нормативно-правовое регулирование учета и операционной деятельности в банках.

План счетов: принципы построения, структура и характеристика основных разделов. Аналитический и синтетический учет. Счета активные и пассивные. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневный баланс.

Оценка и инвентаризация имущества и обязательств банка.

Отчетность коммерческого банка. Текущая бухгалтерская отчетность. Оценка статей отчетности. Понятие раскрываемой информации. Годовая отчетность банков. Принципы построения баланса банка. Основные разделы баланса. Отчет о финансовых результатах. Другие формы отчетности.

Сводная бухгалтерская отчетность. Понятие корректировок статей финансовой отчетности. Консолидированная отчетность. Публикуемая отчетность.

Порядок составления и представления отчетности в ЦБ РФ.

Статистическая отчетность банков.

Основные направления дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Переход российских банков на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Учетная политика банка. Организация синтетического и аналитического учета. Документация по банковским операциям. Первичные документы. Учетные регистры. Документооборот в банке. Особенности организации документооборота по кассовым операциям и безналичным расчетам. Хранение документов.

Внутрибанковский контроль. Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в регистрах бухгалтерского учета.

Операционный день банка.

## **Тема 2. Отражение в учете операций по формированию коммерческим банком уставного капитала и фондов**

Учет операций по формированию уставного капитала коммерческого банка, созданного в форме ООО. Учет долей, перешедших к обществу. Учет выкупа долей. Учет увеличения и уменьшения уставного капитала банка, созданного в форме ООО.

Бухгалтерские проводки по формированию уставного капитала акционерного коммерческого банка. Порядок открытия, ведения и закрытия накопительного счета. Учет неоплаченных акций и акций с рассрочкой платежа. Учет операций по выкупу акций банка у акционеров. Учет перепродажи акций. Учет уничтожения выкупленных акций. Отражение в учете эмиссионного дохода. Операции по начислению и выплате дивидендов участникам банка. Учет операций по увеличению или уменьшению уставного капитала банка, созданного в форме акционерного общества.

Депозитарный учет при эмиссии акций.

Отражение в бухгалтерском учете формирования и использования добавочного капитала. Бухгалтерские проводки по операциям, связанным с формированием и использованием резервного фонда. Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка.

## **Тема 3. Учет операций по корреспондентским счетам банков и счетам межфилиальных расчетов**

Порядок открытия корреспондентских счетов. Учет операций по корреспондентскому счету в РКЦ. Учет внутри региональных и межрегиональных электронных расчетов с использованием расчетной сети Банка России.

Бухгалтерские проводки по операциям по корреспондентским счетам “ЛОРО” и “НОСТРО”. Оформление операций по корреспондентским счетам. Учет операций,

осуществляемых в один день. Особенности учета операций при несовпадении даты списания средств со счета клиента с датой отражения по счетам

«ЛЮРО» и «НОСТРО». Учет операций по осуществлению банком-исполнителем транзитного платежа. Отражение в учете подкрепления банком-респондентом своего счета. Оформление и учет «овердрафта» по корреспондентскому счету.

Учет документов, не оплаченных с корреспондентских счетов. Порядок ведения картотек неоплаченных документов. Учет частичной оплаты платежных поручений банка.

Особенности учета операций при несовпадении даты списания средств со счета клиента с датой перечисления платежа.

Учет межфилиальных расчетов. Отражение в бухгалтерском учете операций по счетам учета ресурсов при их перераспределении между филиалами коммерческого банка.

#### **Тема 4. Учет расчетных и кассовых операций по счетам клиентов**

Расчетные, текущие и бюджетные счета. Порядок их открытия и ведения.

Учет операций по клиентским счетам. Учет расчетов платежными поручениями и требованиями. Расчеты с использованием инкассовых поручений. Отражение в учете операций по расчетам чеками и аккредитивами.

Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок. Порядок ведения картотек неоплаченных документов.

Документооборот по кассовым операциям. Учет денежных средств в пути. Учет операций по поступлению наличных денег в кассу банка. Отражение в бухгалтерском учете инкассирования выручки. Учет операций по списанию денежной наличности из кассы банка. Учет операций с денежной наличностью в операционных кассах вне помещений банка и в банкоматах. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы банка.

#### **Тема 5. Бухгалтерский учет и оформление депозитных операций**

Порядок открытия депозитных счетов. Учет привлечения и возврата вкладов и депозитов.

Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению простых и сложных процентов по депозитам. Особенности учета операций по вкладам физических лиц. Учет депозитов, оформленных с применением банковских карт.

Учет операций по привлечению и возврату межбанковских депозитов. Начисление и уплата банком процентов по межбанковским депозитам.

Отражение в бухгалтерском учете средств в депозитах, размещенных в Банке России. Учет операций по формированию обязательных резервов в Банке России.

#### **Тема 6. Учет кредитных операций**

Классификация выданных кредитов. Бухгалтерский учет и оформление краткосрочных и долгосрочных кредитов. Учет операций по открытым кредитным линиям. Учет кредитов в виде «овердрафта». Учет векселедательских и предъявительских вексельных кредитов. Бухгалтерские проводки по учету операций, связанных с кредитованием физических лиц. Особенности отражения в бухгалтерском учете ипотечных кредитов. Отражение в учете выданных межбанковских кредитов. Начисление и взимание процентов по кредитам. Типовые проводки по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам.

Учет обеспечения выданных кредитов. Учет ценных бумаг, принятых в залог. Учет имущества, принятого в залог. Учет операций по банковским гарантиям и поручительствам.

Отражение в учете пролонгации выданных кредитов.

Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам. Бухгалтерское оформление списания с баланса банка просроченной задолженности по кредитам.

### **Тема 7. Учет активных операций банка с ценными бумагами**

Принципы учета вложений банка в ценные бумаги. Учет операций банка с долговыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Учет операций банка с долговыми обязательствами, имеющимися в наличии для продажи. Учет операций банка с долговыми обязательствами, удерживаемыми до погашения. Учет операций банка с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Учет операций банка с долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Учет операций банка с векселями других эмитентов.

Методология учета накопленного и полученного процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) долговым обязательствам.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг и создания резерва под их обесценение.

Особенности учета ценных бумаг, приобретенных по операциям РЕПО, для перепродажи на организованном рынке ценных бумаг и для инвестирования.

Отражение в учете продажи ценных бумаг по методу ФИФО.

Учет брокерских операций с ценными бумагами.

Учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами.

Отражение в бухгалтерском учете срочных операций с ценными бумагами.

Депозитарный учет ценных бумаг.

### **Тема 8. Учет доходов, расходов и прибыли банка\***

Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Признание доходов и расходов в бухгалтерском учете банка (метод начислений). Порядок ведения счетов по учету доходов и расходов.

Формирование финансового результата. Реформация баланса. Заключительные обороты. Учет операций по налогообложению коммерческого банка.

### **ПЛАНЫ ЗАНЯТИЙ СЕМИНАРСКОГО ТИПА**

#### **а) для обучающихся очной формы обучения**

#### **Семинар №1.**

Доклады «Бухгалтерский и налоговый учет в банках», «Бухгалтерский учет и внутренний аудит в банках», «Статистическая отчетность банков».

Вопросы для обсуждения:

1. Методологические основы бухгалтерского учета в банках. Место и роль бухгалтерского в деятельности коммерческого банка.
2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках.

3. План счетов: принципы построения, структура и характеристика основных разделов. Аналитический и синтетический учет. Счета активные и пассивные. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневный баланс.

4. Оценка и инвентаризация имущества и обязательств банка.

5. Отчетность коммерческого банка. Текущая бухгалтерская отчетность. Оценка статей отчетности. Понятие раскрываемой информации. Годовая отчетность банков. Принципы построения баланса банка. Основные разделы баланса. Отчет о финансовых результатах. Другие формы отчетности.

6. Сводная бухгалтерская отчетность. Понятие корректировок статей финансовой отчетности. Консолидированная отчетность. Публикуемая отчетность.

7. Порядок составления и представления банковской отчетности в ЦБ РФ. \*  
Примечание: форма проведения занятия – семинар-дискуссия.

Такой семинар организуется как процесс диалогического общения участников, в ходе которого происходит формирование практического опыта совместного участия в обсуждении и разрешении теоретических проблем, теоретикопрактического мышления будущего специалиста. Цель семинара-дискуссии — предоставить каждому обучающемуся возможности практического использования теоретических понятий в ходе формулирования собственных точек зрения на обсуждаемые проблемы, доказательства или опровержения истинности каких-то высказываний, принятия согласованных решений и т.п. Формируемые компетенции: ПК-14.

### **Семинар №2 (тема №2).**

**Доклады «Особенности организации документооборота по кассовым операциям и безналичным расчетам в банках», «Хранение банковских документов».**

Вопросы для обсуждения:

1. Структура бухгалтерии коммерческого банка.
2. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность.
3. Учетная политика банка. Организация синтетического и аналитического учета. Документация по банковским операциям. Первичные документы. Учетные регистры. Документооборот в банке.
4. Внутрибанковский контроль. Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в регистрах бухгалтерского учета.
5. Операционный день банка.
6. Должностные обязанности операционных работников.

\* Примечание: форма проведения занятия - семинар с использованием «сократовского» метода.

Такое семинарское занятие является гибкой формой совместной творческой деятельности преподавателя и обучающихся. Задаваемый вопрос должен заставлять их постоянно размышлять, доказывать и отстаивать свои позиции, свои мысли. Сущность «сократовского» метода заключается в самостоятельном определении обучающимися основных понятий и дефиниций, подлежащих усвоению.

**Практическое занятие №1 (тема №2).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к теме № 2 (см. Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)).

2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.

**Семинар №3 (темы №3,4).**

**Доклады «Учет операций по формированию уставного капитала коммерческого банка, созданного в форме ООО», «Учет операций по формированию уставного капитала коммерческого банка, созданного в форме АО», «Порядок открытия корреспондентских счетов».**

Вопросы для обсуждения:

1. Бухгалтерские проводки по формированию уставного капитала акционерного коммерческого банка. Операции по начислению и выплате дивидендов участникам банка. Учет операций по увеличению или уменьшению уставного капитала банка.

2. Отражение в бухгалтерском учете формирования и использования добавочного капитала. Бухгалтерские проводки по операциям, связанным с формированием и использованием резервного фонда. Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка.

3. Учет операций по корреспондентскому счету в РКЦ. Учет внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов с использованием расчетной сети Банка России.

4. Бухгалтерские проводки по операциям по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО». Оформление операций по корреспондентским счетам. Учет межфилиальных расчетов.

\* Примечание: форма проведения занятия - семинар с использованием «сократовского» метода.

Такое семинарское занятие является гибкой формой совместной творческой деятельности преподавателя и обучающихся. Задаваемый вопрос должен заставлять их постоянно размышлять, доказывать и отстаивать свои позиции, свои мысли. Сущность «сократовского» метода заключается в самостоятельном определении обучающимися основных понятий и дефиниций, подлежащих усвоению.

**Практическое занятие №2 (тема №3).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к теме № 3 (см. Фонд оценочных средств по дисциплине).

2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.

**Практическое занятие №3 (тема №4).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к теме № 4 (см. Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)).

2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.

**Семинар №4 (темы №5,6).**

**Доклады «Расчетные, текущие и бюджетные счета. Порядок их открытия и ведения», «Порядок открытия депозитных счетов».**

Вопросы для обсуждения:

1. Учет операций по клиентским счетам. Учет расчетов платежными поручениями и требованиями. Расчеты с использованием инкассовых поручений. Отражение в учете операций по расчетам чеками и аккредитивами.

2. Документооборот по кассовым операциям. Учет денежных средств в пути. Учет операций по поступлению наличных денег в кассу банка. Отражение в бухгалтерском учете инкассирования выручки. Учет операций по списанию денежной наличности из кассы банка.

3. Учет операций с денежной наличностью в операционных кассах вне помещений банка и в банкоматах. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы банка.

4. Учет привлечения и возврата вкладов и депозитов. Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению простых и сложных процентов по депозитам. Особенности учета операций по вкладам физических лиц.

5. Учет операций по привлечению и возврату межбанковских депозитов. Начисление и уплата банком процентов по межбанковским депозитам.

6. Отражение в бухгалтерском учете средств в депозитах, размещенных в Банке России.

#### **Практическое занятие №4 (тема №5).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к теме № 5 (см. Фонд оценочных средств по дисциплине).

2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.

3. Обсуждение докладов и практических примеров по вопросам «Учет операций по привлечению и возврату межбанковских депозитов», «Отражение в бухгалтерском учете средств в депозитах, размещенных в Банке России», «Учет операций по формированию обязательных резервов в Банке России», «Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами».

#### **Практическое занятие №5 (тема №6).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к теме 6 (см. Фонд оценочных средств по дисциплине).

2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.

#### **Практическое занятие №6 (тема №7).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к теме № 7 (см. Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)).

2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.

#### **Семинар №5 (тема №8).**

**Доклады «Учет операций по открытым кредитным линиям», «Особенности отражения в бухгалтерском учете ипотечных кредитов», «Отражение в учете пролонгации выданных кредитов» и «Бухгалтерское оформление списания с баланса банка просроченной задолженности по кредитам».**

Вопросы для обсуждения:

1. Классификация выданных кредитов. Бухгалтерский учет и оформление краткосрочных и долгосрочных кредитов.

2. Учет кредитов в виде «овердрафта». Учет векселедательских и предъявительских вексельных кредитов.

3. Бухгалтерские проводки по учету операций, связанных с кредитованием физических лиц.

4. Отражение в учете выданных межбанковских кредитов.

5. Начисление и взимание процентов по кредитам. Типовые проводки по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам.

6. Учет обеспечения выданных кредитов. Учет ценных бумаг, принятых в залог. Учет имущества, принятого в залог. Учет операций по банковским гарантиям и поручительствам.

7. Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам.

### **Практическое занятие №7 (тема №8).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к теме № 8 (см. Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)).

2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.

### **Практическое занятие №8**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к темам (см. Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)).

2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.

3. Обсуждение докладов и практических примеров по вопросам «Учет операций с государственными ценными бумагами и облигациями Банка России», «Особенности учета негосударственных ценных бумаг», «Учет брокерских операций с ценными бумагами», «Отражение в бухгалтерском учете срочных операций с ценными бумагами», «Учет операций в иностранной валюте по счетам клиентов и корреспондентским счетам», «Отражение в бухгалтерском учете операций по купле-продаже иностранной валюты» и «Учет валютно-обменных операций».

### **Семинар №6**

**Доклады «Реформация бухгалтерского баланса банка»,  
«Учет операций по налогообложению коммерческого банка».**

Вопросы для обсуждения:

1. Учет капитальных вложений, основных средств и нематериальных активов. Отражение в бухгалтерском учете начисления амортизации основных средств и износа нематериальных активов.

2. Учет выбытия основных фондов. Бухгалтерские проводки по переоценке основных средств. Учет хозяйственных материалов. Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации.

3. Учет лизинговых операций.

4. Учет расчетов по оплате труда и с подотчетными лицами.

5. Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Признание доходов и расходов в бухгалтерском учете банка (метод начислений). Порядок ведения счетов по учету доходов и расходов.

6. Формирование финансового результата банка. Заключительные обороты.

\* Примечание: форма проведения занятия - семинар с использованием «сократовского» метода.

Такое семинарское занятие является гибкой формой совместной творческой деятельности преподавателя и обучающихся. Задаваемый вопрос должен заставлять их постоянно размышлять, доказывать и отстаивать свои позиции, свои мысли. Сущность «сократовского» метода заключается в самостоятельном определении обучающимися основных понятий и дефиниций, подлежащих усвоению.



**б) для обучающихся очно-заочной формы обучения**

**Семинар №1.**

**Доклады «Бухгалтерский и налоговый учет в банках», «Бухгалтерский учет и внутренний аудит в банках», «Статистическая отчетность банков».**

Вопросы для обсуждения:

1. Методологические основы бухгалтерского учета в банках. Место и роль бухгалтерского в деятельности коммерческого банка.
2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках.
3. План счетов: принципы построения, структура и характеристика основных разделов. Аналитический и синтетический учет. Счета активные и пассивные.
4. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневный баланс.
5. Оценка и инвентаризация имущества и обязательств банка.
6. Отчетность коммерческого банка. Текущая бухгалтерская отчетность. Оценка статей отчетности. Понятие раскрываемой информации. Годовая отчетность банков. Принципы построения баланса банка. Основные разделы баланса. Отчет о финансовых результатах. Другие формы отчетности.
7. Сводная бухгалтерская отчетность. Понятие корректировок статей финансовой отчетности. Консолидированная отчетность. Публикуемая отчетность.
8. Порядок составления и представления банковской отчетности в ЦБ РФ. Примечание: форма проведения занятия – семинар-дискуссия.

Такой семинар организуется как процесс диалогического общения участников, в ходе которого происходит формирование практического опыта совместного участия в обсуждении и разрешении теоретических проблем, теоретикопрактического мышления будущего специалиста. Цель семинара-дискуссии — предоставить каждому обучающемуся возможности практического использования теоретических понятий в ходе формулирования собственных точек зрения на обсуждаемые проблемы, доказательства или опровержения истинности каких-то высказываний, принятия согласованных решений и т.п.

**Семинар №2 (тема №2).**

**Доклады «Особенности организации документооборота по кассовым операциям и безналичным расчетам в банках», «Хранение банковских документов».**

Вопросы для обсуждения:

1. Структура бухгалтерии коммерческого банка. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность.
2. Учетная политика банка. Организация синтетического и аналитического учета. Документация по банковским операциям. Первичные документы. Учетные регистры. Документооборот в банке.
3. Внутрибанковский контроль. Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в регистрах бухгалтерского учета.
4. Операционный день банка.

## 5. Должностные обязанности операционных работников.

\* Примечание: форма проведения занятия - семинар с использованием «сократовского» метода.

Такое семинарское занятие является гибкой формой совместной творческой деятельности преподавателя и обучающихся. Задаваемый вопрос должен заставлять их постоянно размышлять, доказывать и отстаивать свои позиции, свои мысли.

Сущность «сократовского» метода заключается в самостоятельном определении обучающимися основных понятий и дефиниций, подлежащих усвоению.

### **Практическое занятие №1 (тема №2).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к теме № 2 (см. Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)).

2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.

### **Семинар №3 (темы №3-6)\*.**

**Доклады «Учет операций по формированию уставного капитала коммерческого банка, созданного в форме ООО», «Учет операций по формированию уставного капитала коммерческого банка, созданного в форме АО», «Порядок открытия корреспондентских счетов», «Расчетные, текущие и бюджетные счета. Порядок их открытия и ведения», «Порядок открытия депозитных счетов».**

Вопросы для обсуждения:

1. Бухгалтерские проводки по формированию уставного капитала акционерного коммерческого банка. Операции по начислению и выплате дивидендов участникам банка.

2. Отражение в бухгалтерском учете формирования и использования добавочного капитала. Бухгалтерские проводки по операциям, связанным с формированием и использованием резервного фонда. Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка.

3. Учет операций по корреспондентскому счету в РКЦ. Учет внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов с использованием расчетной сети Банка России.

4. Бухгалтерские проводки по операциям по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО». Оформление операций по корреспондентским счетам. Учет межфилиальных расчетов.

5. Учет операций по клиентским счетам. Учет расчетов платежными поручениями и требованиями. Расчеты с использованием инкассовых поручений. Отражение в учете операций по расчетам чеками и аккредитивами.

6. Документооборот по кассовым операциям. Учет денежных средств в пути. Учет операций по поступлению наличных денег в кассу банка. Отражение в бухгалтерском учете инкассирования выручки. Учет операций по списанию денежной наличности из кассы банка. Учет операций с денежной наличностью в операционных кассах вне помещений банка и в банкоматах. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы банка.

7. Учет привлечения и возврата вкладов и депозитов. Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению простых и сложных процентов по депозитам. Особенности учета операций по вкладам физических лиц.

8. Учет операций по привлечению и возврату межбанковских депозитов. Начисление и уплата банком процентов по межбанковским депозитам.

9. Отражение в бухгалтерском учете средств в депозитах, размещенных в Банке России.

\* Примечание: форма проведения занятия - семинар с использованием «сократовского» метода.

Такое семинарское занятие является гибкой формой совместной творческой деятельности преподавателя и обучающихся. Задаваемый вопрос должен заставлять их постоянно размышлять, доказывать и отстаивать свои позиции, свои мысли. Сущность «сократовского» метода заключается в самостоятельном определении обучающимися основных понятий и дефиниций, подлежащих усвоению.

#### **Практическое занятие №2 (темы №3,4).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к темам № 3,4 (см. Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)).
2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.

#### **Практическое занятие №3 (темы №5,6).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к темам № 5,6 (см. Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)).
2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.
3. Обсуждение докладов и практических примеров по вопросам «Учет операций с денежной наличностью в операционных кассах вне помещений банка и в банкоматах», «Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы банка», «Отражение в бухгалтерском учете инкассирования выручки», «Учет операций по привлечению и возврату межбанковских депозитов», «Отражение в бухгалтерском учете средств в депозитах, размещенных в Банке России», «Учет операций по формированию обязательных резервов в Банке России», «Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами».

#### **Семинар №4 (темы №7,8).**

**Доклады «Учет операций по открытым кредитным линиям», «Особенности отражения в бухгалтерском учете ипотечных кредитов», «Отражение в учете пролонгации выданных кредитов», «Бухгалтерское оформление списания с баланса банка просроченной задолженности по кредитам», «Реформация бухгалтерского баланса банка», «Учет операций по налогообложению коммерческого банка».**

Вопросы для обсуждения:

1. Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами. Бухгалтерское оформление операций с собственными облигациями, векселями и банковскими акцептами. Депозитарный учет размещаемых долговых обязательств.
2. Классификация выданных кредитов. Бухгалтерский учет и оформление краткосрочных и долгосрочных кредитов. Учет кредитов в виде «овердрафта». Учет векселедательских и предъявительских вексельных кредитов.
3. Бухгалтерские проводки по учету операций, связанных с кредитованием физических лиц.
4. Отражение в учете выданных межбанковских кредитов.
5. Начисление и взимание процентов по кредитам. Типовые проводки по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам.
6. Учет обеспечения выданных кредитов. Учет ценных бумаг, принятых в залог. Учет имущества, принятого в залог. Учет операций по банковским гарантиям и поручительствам.

7. Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам.

8. Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Признание доходов и расходов в бухгалтерском учете банка (метод начислений). Порядок ведения счетов по учету доходов и расходов.

9. Формирование финансового результата банка. Заключительные обороты.

\* Примечание: форма проведения занятия - семинар с использованием «сократовского» метода.

Такое семинарское занятие является гибкой формой совместной творческой деятельности преподавателя и обучающихся. Задаваемый вопрос должен заставлять их постоянно размышлять, доказывать и отстаивать свои позиции, свои мысли. Сущность «сократовского» метода заключается в самостоятельном определении обучающимися основных понятий и дефиниций, подлежащих усвоению.

#### **Практическое занятие №4 (темы №7,8).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к темам № 7,8 (см. Фонд оценочных средств по дисциплине).
2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.

#### **Практическое занятие №5**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к теме № 8 (см. Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)).
2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.
3. Обсуждение докладов и практических примеров по вопросам «Учет операций с государственными ценными бумагами и облигациями Банка России», «Особенности учета негосударственных ценных бумаг», «Учет брокерских операций с ценными бумагами», «Отражение в бухгалтерском учете срочных операций с ценными бумагами».

#### **Практическое занятие №6.**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к темам № 10,11 (см. Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)).
2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.
3. Обсуждение докладов и практических примеров по вопросам «Учет операций в иностранной валюте по счетам клиентов и корреспондентским счетам», «Отражение в бухгалтерском учете операций по купле-продаже иностранной валюты» и «Учет валютно-обменных операций».

#### **Практическое занятие №7.**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к темам (см. Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)).
2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.
3. Обсуждение докладов и практических примеров по вопросам «Организация и ведение учета основных средств и нематериальных активов банков», «Учет материалов банков», «Учет расчетов с персоналом по оплате труда», «Учет расчетов с подотчетными лицами».

### **Практическое занятие №8 (тема №14).**

1. Рассмотрение основных практических примеров (заданий) к теме № 14 (см. Фонд оценочных средств по дисциплине).
2. Разбор обучающимися ситуационных примеров.
3. Обсуждение докладов и практических примеров по вопросам «Признание доходов и расходов банка по методу начислений», «Учет банковских доходов и расходов», «Учет прибыли банка и ее использования», «Реформация баланса банка».

### **В) для обучающихся заочной формы обучения**

#### **Семинар №1 (темы №1,2)\*.**

**Доклады «Бухгалтерский и налоговый учет в банках», «Бухгалтерский учет и внутренний аудит в банках», «Статистическая отчетность банков», «Особенности организации документооборота по кассовым операциям и безналичным расчетам в банках», «Хранение банковских документов».**

Вопросы для обсуждения:

1. Методологические основы бухгалтерского учета в банках. Место и роль бухгалтерского в деятельности коммерческого банка. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках.
2. План счетов: принципы построения, структура и характеристика основных разделов. Аналитический и синтетический учет. Счета активные и пассивные. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневный баланс.
3. Отчетность коммерческого банка. Текущая бухгалтерская отчетность. Оценка статей отчетности. Понятие раскрываемой информации. Годовая отчетность банков. Принципы построения баланса банка. Основные разделы баланса. Отчет о финансовых результатах. Другие формы отчетности.
4. Сводная бухгалтерская отчетность. Понятие корректировок статей финансовой отчетности. Консолидированная отчетность. Публикуемая отчетность. Порядок составления и представления банковской отчетности в ЦБ РФ.
5. Структура бухгалтерии коммерческого банка. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность.
6. Учетная политика банка. Организация синтетического и аналитического учета. Документация по банковским операциям. Первичные документы. Учетные регистры. Документооборот в банке. Внутрибанковский контроль. Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в регистрах бухгалтерского учета.
7. Операционный день банка. Должностные обязанности операционных работников.

\* Примечание: форма проведения занятия – семинар с использованием «сократовского» метода.

Такое семинарское занятие является гибкой формой совместной творческой деятельности преподавателя и обучающихся. Задаваемый вопрос должен заставлять их постоянно размышлять, доказывать и отстаивать свои позиции, свои мысли. Сущность «сократовского» метода заключается

в самостоятельном определении обучающимися основных понятий и дефиниций, подлежащих усвоению.

### **Семинар №2 (темы №4,5)\*.**

**Доклады «Порядок открытия корреспондентских счетов». «Расчетные, текущие и бюджетные счета. Порядок их открытия и ведения», «Учет операций с денежной наличностью в операционных кассах вне помещений банка и в банкоматах», «Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы банка».**

Вопросы для обсуждения:

1. Учет операций по корреспондентскому счету в РКЦ. Учет внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов с использованием расчетной сети Банка России.
2. Бухгалтерские проводки по операциям по корреспондентским счетам “ЛОРО” и “НОСТРО”. Оформление операций по корреспондентским счетам. Учет межфилиальных расчетов.
3. Учет операций по клиентским счетам. Учет расчетов платежными поручениями и требованиями. Расчеты с использованием инкассовых поручений. Отражение в учете операций по расчетам чеками и аккредитивами.
4. Документооборот по кассовым операциям. Учет денежных средств в пути. Учет операций по поступлению наличных денег в кассу банка. Отражение в бухгалтерском учете инкассирования выручки. Учет операций по списанию денежной наличности из кассы банка.

\* Примечание: форма проведения занятия – семинар-дискуссия.

Такой семинар организуется как процесс диалогического общения участников, в ходе которого происходит формирование практического опыта совместного участия в обсуждении и разрешении теоретических проблем, теоретикопрактического мышления будущего специалиста. Цель семинара-дискуссии — предоставить каждому обучающемуся возможности практического использования теоретических понятий в ходе формулирования собственных точек зрения на обсуждаемые проблемы, доказательства или опровержения истинности каких-то высказываний, принятия согласованных решений и т.п.

### **Семинар №3 (темы №6,7).**

**Доклады «Порядок открытия депозитных счетов», «Депозитарный учет размещаемых долговых обязательств».**

Вопросы для обсуждения:

1. Учет привлечения и возврата вкладов и депозитов. Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению простых и сложных процентов по депозитам. Особенности учета операций по вкладам физических лиц.
2. Учет операций по привлечению и возврату межбанковских депозитов. Начисление и уплата банком процентов по межбанковским депозитам.
3. Отражение в бухгалтерском учете средств в депозитах, размещенных в Банке России.
4. Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами. Бухгалтерское оформление операций с собственными облигациями, векселями и банковскими акцептами. Отражение в учете дисконта по реализованным собственным ценным бумагам. Порядок списания дисконта на расходы банка по операциям с ценными бумагами. Особенности учета обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам. Учет выкупа ценных бумаг. Типовые проводки по начислению и выплате доходов по процентным депозитным и сберегательным сертификатам, облигациям и векселям.

5. Учет полученных межбанковских кредитов. Типовые проводки по учету ломбардных и расчетных кредитов, предоставленных Центральным Банком.

Примечание: форма проведения занятия – семинар-дискуссия.

Такой семинар организуется как процесс диалогического общения участников, в ходе которого происходит формирование практического опыта совместного участия в обсуждении и разрешении теоретических проблем, теоретикопрактического мышления будущего специалиста. Цель семинара-дискуссии — предоставить каждому обучающемуся возможности практического использования теоретических понятий в ходе формулирования собственных точек зрения на обсуждаемые проблемы, доказательства или опровержения истинности каких-то высказываний, принятия согласованных решений и т.п.

#### **Семинар №4 (темы №8).**

Доклады «Учет операций по открытым кредитным линиям», «Особенности отражения в бухгалтерском учете ипотечных кредитов», «Отражение в учете пролонгации выданных кредитов», «Бухгалтерское оформление списания с баланса банка просроченной задолженности по кредитам», «Государственное регулирование валютных операций в Российской Федерации», «Виды счетов клиентов в иностранной валюте».

Вопросы для обсуждения:

1. Классификация выданных кредитов. Бухгалтерский учет и оформление краткосрочных и долгосрочных кредитов. Учет кредитов в виде «овердрафта». Учет векселедательских и предъявительских вексельных кредитов.
2. Бухгалтерские проводки по учету операций, связанных с кредитованием физических лиц.
3. Отражение в учете выданных межбанковских кредитов.
4. Начисление и взимание процентов по кредитам. Типовые проводки по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам.
5. Учет обеспечения выданных кредитов. Учет ценных бумаг, принятых в залог. Учет имущества, принятого в залог. Учет операций по банковским гарантиям и поручительствам. Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам.
6. Принципы учета вложений банка в ценные бумаги. Учет операций банка с долговыми обязательствами. Учет операций банка с долевыми ценными бумагами.
7. Учет операций в иностранной валюте по счетам клиентов и корреспондентским счетам. Типовые бухгалтерские проводки по внешнеэкономическим операциям клиентов банков. Отражение в бухгалтерском учете банковских переводов.
8. Отражение в бухгалтерском учете операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке по поручению клиента. Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты на бирже за свой счет. Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты у клиента за свой счет.
9. Учет валютно-обменных операций. Учет невыплаченных переводов из-за границы. Учет курсовых разниц.

\* Примечание: форма проведения занятия – семинар-дискуссия.

Такой семинар организуется как процесс диалогического общения участников, в ходе которого происходит формирование практического опыта совместного участия в обсуждении и разрешении теоретических проблем, теоретикопрактического мышления будущего специалиста. Цель семинара-дискуссии — предоставить каждому обучающемуся возможности практического

использования теоретических понятий в ходе формулирования собственных точек зрения на обсуждаемые проблемы, доказательства или опровержения истинности каких-то высказываний, принятия согласованных решений и т.п.

### **Семинар №5.**

Доклады «Методология учета трастовых операций в банках», «Реформация бухгалтерского баланса банка», «Учет операций по налогообложению коммерческого банка».

Вопросы для обсуждения:

1. Отражение в бухгалтерском учете трастовых операций с ценными бумагами. Учет кредитов за счет средств, находящихся в доверительном управлении. Учет финансовых результатов от трастовых операций.
2. Особенности учета операций банков по приобретению и реализации права требования. Отражение в учете факторинговых операций при расчетах векселями. Учет операций при регрессном и безрегрессном факторинге.
3. Учет капитальных вложений, основных средств и нематериальных активов. Отражение в бухгалтерском учете начисления амортизации основных средств и износа нематериальных активов.
4. Учет выбытия основных фондов. Бухгалтерские проводки по переоценке основных средств.
5. Учет хозяйственных материалов. Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации.
6. Учет лизинговых операций.
7. Учет расчетов по оплате труда и с подотчетными лицами.
8. Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Признание доходов и расходов в бухгалтерском учете банка (метод начислений). Порядок ведения счетов по учету доходов и расходов.
9. Формирование финансового результата банка. Заключительные обороты.

\* Примечание: форма проведения занятия – семинар с использованием «сократовского» метода.

Такое семинарское занятие является гибкой формой совместной творческой деятельности преподавателя и обучающихся. Задаваемый вопрос должен заставлять их постоянно размышлять, доказывать и отстаивать свои позиции, свои мысли. Сущность «сократовского» метода заключается в самостоятельном определении обучающимися основных понятий и дефиниций, подлежащих усвоению.

## **6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

1. Положение об организации и проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.
2. Положение о балльной системе оценки успеваемости обучающихся МАБиУ.
3. Руководство по оформлению рукописных учебных и научных работ, рукописей печатных изданий МАБиУ.
4. Методические указания по выполнению контрольных работ.
5. Положение о самостоятельной работе обучающихся в изданий МАБиУ.



## 6. Презентационный материал.

## 7. МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 7.1. Показатели, критерии и шкалы оценивания компетенций

Оценка результатов обучения и уровня сформированности компетенций проводится в ходе мероприятий текущего контроля и промежуточной аттестации с использованием фондов оценочных средств и с применением балльной системы оценки успеваемости обучающихся.

Порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с локальным нормативным актом Академии.

Таблица 7.1

Соотношение показателей и критериев оценивания компетенций  
со шкалой оценивания  
(форма промежуточной аттестации – зачёт)

Показатели компетенции (ий) (дескрипторы)	Критерий оценивания	Шкала оценивания (баллы)
знать: (соответствует табл. 1)	Показывает полные и глубокие знания, логично и аргументированно отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные, показывает высокий уровень теоретических знаний	90–100 баллов
	Показывает глубокие знания, грамотно излагает, достаточно полно отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные. В то же время при ответе допускает несущественные погрешности	76–89 баллов
	Показывает достаточные, но не глубокие знания, при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуются уточняющие вопросы	60–75 баллов
	Показывает недостаточные знания, не способен аргументированно и последовательно излагать материал, допускает грубые ошибки, неправильно отвечает на дополнительные вопросы или затрудняется с ответом	менее 60 баллов

Показатели компетенции (ий) (дескрипторы)	Критерий оценивания	Шкала оценивания (баллы)
уметь: (соответствует табл.1)	Умеет применять полученные знания для решения практических задач, способен предложить альтернативные решения анализируемых проблем, формулировать выводы	90–100 баллов
	Умеет применять полученные знания для решения практических задач, способен формулировать выводы, но не может предложить альтернативные решения анализируемых проблем	76–89 баллов
	При решении практических задач возникают затруднения	60–75 баллов
	Не может решать практические задачи	менее 60 баллов
владеть: (соответствует табл.1)	Владеет навыками, необходимыми для профессиональной деятельности, способен оценить результат своей деятельности	90–100 баллов
	Владеет навыками, необходимыми для профессиональной деятельности, затрудняется оценить результат своей деятельности	76–89 баллов
	Показывает слабые навыки, необходимые для профессиональной деятельности	60–75 баллов
	Отсутствие навыков	менее 60 баллов

Результатом промежуточной аттестации является сумма баллов, набранных во время ответа обучающегося на теоретические и практические вопросы. Перевод набранных баллов в традиционную оценку и определение уровня сформированности компетенций осуществляется в соответствии с табл.7.2.

Таблица 7.2

Порядок перевода баллов в оценку и определение уровня сформированности компетенции

Уровень сформированности компетенции (элемента компетенции)	Количество набранных баллов	Оценка	
		высокий	90–100
повышенный	76–89 баллов	хорошо	
пороговый	60–75 баллов	удовлетворительно	
не сформирован	менее 60 баллов	неудовлетворительно	не зачтено

## 7.2. Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену/зачету

1. Принципы бухгалтерского учета в банке
2. Организация бухгалтерского учета в коммерческих банках
3. Структура бухгалтерии коммерческого банка
4. Виды банковских документов
5. Документооборот в кредитной организации
6. Организация внутрибанковского контроля
7. Инвентаризация имущества и обязательств банка
8. Учетная политика банка
9. Основные направления дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ
10. Принципы построения и структура плана счетов в банках РФ
11. Характеристика основных разделов плана счетов
12. Учет операций по формированию уставного капитала коммерческого банка, созданного в форме ООО
13. Учет операций по формированию уставного капитала акционерного коммерческого банка
14. Отражение в бухгалтерском учете операций по выкупу акций банка у акционеров
15. Учет операций по корреспондентскому счету в РКЦ
16. Учет операций по корреспондентским счетам “ЛОРО” и “НОСТРО”
17. Учет овердрафта по корреспондентским счетам
18. Учет операций по счетам межфилиальных расчетов
19. Учет кассовых операций в коммерческих банках
20. Учет операций, осуществляемых с использованием банкоматов
21. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных, текущих и бюджетных счетов клиентов
22. Отражение в бухгалтерском учете банка операций по инкассированию выручки
23. Учет расчетов платежными поручениями
24. Учет расчетов платежными требованиями
25. Отражение в учете расчетов аккредитивами
26. Учет расчетов с использованием чеков
27. Учет расчетов по инкассо
28. Учет расчетов с использованием инкассовых поручений
29. Особенности учета расчетных операций с использованием ДПП
30. Учет расчетов с применением банковских карт
31. Порядок заключения операционной кассы коммерческого банка
32. Учет депозитных операций
33. Учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами
34. Отражение в учете пассивных операций банка с облигациями
35. Бухгалтерский учет пассивных операций с векселями банка

36. Учет дисконта по операциям с ценными бумагами
37. Отражение по балансу банка полученных межбанковских кредитов
38. Отражение по балансу банка выданных межбанковских кредитов
39. Типовые бухгалтерские проводки по учету кредитов, выданных физическим лицам
40. Бухгалтерский учет краткосрочных и долгосрочных кредитов, выдаваемых юридическим лицам
41. Бухгалтерские проводки по начислению и взиманию процентов по кредитам
42. Отражение по балансу банка операций по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам
43. Балансовый и внебалансовый учет открытых кредитных линий
44. Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам
45. Учет списания с баланса банка просроченной задолженности по выданным кредитам
46. Учет банковских гарантий по кредитам
47. Учет операций банка с долговыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток
48. Учет операций банка с долговыми обязательствами, имеющимися в наличии для продажи
49. Учет операций банка с долговыми обязательствами, удерживаемыми до погашения
50. Учет операций банка с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток
51. Учет операций банка с долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи
52. Учет операций банка с учтенными векселями
53. Учет операций банка с выпущенными облигациями
54. Учет операций банка с выпущенными депозитными сертификатами
55. Учет операций банка с выпущенными векселями
56. Типовые бухгалтерские проводки по переоценке ценных бумаг в портфеле банка
57. Отражение в бухгалтерском учете создания и использования резерва под возможное обесценение ценных бумаг
58. Отражение в учете продажи ценных бумаг.
59. Особенности учета долговых обязательств, приобретенных по операциям РЕПО
60. Особенности учета операций по счетам клиентов в иностранной валюте
61. Учет операций по корреспондентским счетам в иностранной валюте
62. Бухгалтерский учет операций банка по покупке и продаже валюты на внутреннем валютном рынке
63. Учет валютно-обменных операций

- 64. Типовые бухгалтерские проводки по переоценке счетов в иностранной валюте
- 65. Учет срочных операций с иностранной валютой и ценными бумагами
- 66. Учет операций с драгоценными металлами
- 67. Учет операций по доверительному управлению
- 68. Учет операций банка по приобретению и реализации прав требования
- 69. Организация депозитарного учета ценных бумаг
- 70. Учет капитальных вложений банка
- 71. Учет основных средств банка
- 72. Учет арендованных основных средств
- 73. Учет нематериальных активов кредитной организации
- 74. Учет расчетов по оплате труда и с подотчетными лицами
- 75. Типовые бухгалтерские проводки по учету доходов банка
- 76. Отражение в учете расходов кредитной организации
- 77. Учет формирования и использования фондов банка
- 78. Отражение в бухгалтерском учете финансового результата кредитной организации
- 79. Налогообложение коммерческих банков
- 80. Месячная, квартальная и годовая отчетность российских банков

### **Пример типовых профессиональных задач**

- 9. Какие финансово-хозяйственные операции банка отражаются проводками:
  - а) Дебет 40702 - Кредит 30109;
  - б) Дебет 90909 - Кредит 99999?
- 10. Составьте проводки по передаче банком оборудования в лизинг.
- 11. Какие финансово-хозяйственные операции банка отражаются проводками:
  - а) Дебет 40702 - Кредит 30102;
  - б) Дебет 90902 - Кредит 99999?
- 4. Составьте корреспонденцию счетов по удержанию с работника банка суммы материального ущерба.
- 5. Какие финансово-хозяйственные операции банка отражаются проводками:
  - а) Дебет 31802 - Кредит 30102;
  - б) Дебет 31702 - Кредит 30102;
  - в) Дебет 40702 - Кредит 42503?

### **7.5. Применение балльной системы**

#### **для проведения мероприятий текущего контроля**

Таблица 7.3

Применение балльной системы для проверки результатов обучения

(очная форма обучения)

(можно изменить формы текущего контроля)

Номер темы	Формы текущего контроля студентов	Баллы по видам работ
P.1	Собеседование	10
P.1	Эссе	10
P.1	<b>Контрольная точка 1</b>	30
P.2	Собеседование	10
P.2	Эссе	10
P.2	<b>Контрольная точка 2</b>	30

Таблица 7.4

Применение балльной системы для проверки результатов обучения  
(заочная форма обучения)

Номер раздела/г	Формы текущего контроля обучающихся	Баллы по видам работ,
Раздел 1,2	<b>Контрольная работа</b>	100

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Нормативно-правовые документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая):  
Федеральный закон № 14-ФЗ от 26.01.1996.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 395-ФЗ-1 от 2 декабря 1990 (в ред. № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.).
3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года.
4. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России):  
Федеральный закон № 86-ФЗ-1 от 10 июля 2002 г.
6. О национальной платежной системе: Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011.
7. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001.
8. Положение Банка России от 27 февраля 2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

9. Положение Банка России от 16 декабря 2003 № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
10. Положение Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
11. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
12. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».
13. Положение ЦБ РФ Банка России от 17.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
14. Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»
15. Приказ Минфина РФ от 25 ноября 1998 № 56н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98)»
16. Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И (ред. от 13.04.2016) «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».
17. Инструкция Банка России от 27.12.2013 № 148-И (ред. от 11.05.2017) «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»
18. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
19. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».
20. Указание Банка России от 14 августа 2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».
21. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».
22. Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения

кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

### 8.1. Основная литература

1. Колтакова, И. А. Бухгалтерский учет в кредитных организациях : учебное пособие / И. А. Колтакова. — Москва : Научный консультант, 2015. — 194 с. — ISBN 978-5-9906535-0-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/75323.html> (дата обращения: 19.06.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Бурыйкин А.Д., Тарасова А.Ю. Методика анализа денежных средств и денежных потоков организации // Экономика и управление: проблемы, решения, 2019. - № 3. – Т.13(87). – С. 99-106.
3. Быков В.А., Колесов Р.В., Тарасова А.Ю. Комплексный подход к прогнозированию уровня инфляции // Вестник Московского финансово-юридического университета, 2019. - № 1. – С. 49-58.

### 8.2. Дополнительная литература

1. Бухгалтерский учет в банках : задачник / составители Т. В. Захарова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 138 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66020.html> (дата обращения: 19.06.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Ермоленко, О. М. Организация деятельности Центрального банка : учебное пособие для студентов-бакалавров, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло, Т. Л. Оганесян. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 113 с. — ISBN 978-5-93926-295-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66846.html> (дата обращения: 19.06.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### 8.3. Периодические издания

1. Журнал «Главбух» <https://www.glavbukh.ru/>
2. Журнал «Бухгалтерский учет» <http://www.buhgalt.ru/>
3. Журнал «Аудит» <http://auditrf.ru/>
4. Журнал «Финансовый директор» <https://www.fd.ru/rubricator/40-uchet-i-otchetnost>
5. Бухгалтерия.ru <https://www.buhgalteria.ru/rubric/uchetiottchetnost/>

## 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- 9.1. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.consultant.ru/> – официальный сайт

**Справочно-правовая система «Консультант Плюс»** представляет законодательство РФ кодексы и законы в последней редакции. Удобный поиск законов



кодексов приказов и других документов. Ежедневные обзоры законов. Консультации по бухучету и налогообложению.

## **9.2. Технические средства и программное обеспечение**

**Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства**

- 1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение)**
- 2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение)**
- 3. Google Chrome (свободно распространяемое программное обеспечение)**
- 4. Microsoft Visual Studio (лицензионное программное обеспечение)**
- 5. Microsoft SQL Server Management Studio (лицензионное программное обеспечение)**
- 6. Microsoft Visio (лицензионное программное обеспечение)**
- 7. Notepad++ (свободно распространяемое программное обеспечение)**
- 8. Антиплагиат. Вуз (лицензионное программное обеспечение)**
- 9. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства)**
- 10. 1С: Предприятие 8.3 (лицензионное программное обеспечение)**

- мультимедийный проектор и экран; персональный компьютер с программным обеспечением: операционная система Windows 10; офисный пакет Microsoft Office 2019/2021, включающий программу подготовки и демонстрации презентаций Microsoft PowerPoint;

- учебная доска (маркерная).

## **9.3. Современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

- Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства);
- <http://www.garant.ru> (ресурсы открытого доступа);
- электронно-библиотечные системы: ЭБС «Университетская библиотека онлайн»; (URL: <https://www.biblio-online.ru/>).
- ЭБС Лань <https://e.lanbook.com>.

## **9.4. Материально-техническая база**

Учебные аудитории для проведения:

занятий лекционного типа, обеспеченные наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Кабинеты и другие помещения:

Лингафонный кабинет;  
Спортивный зал;  
Фитнес-зал;  
Зал тяжелой атлетики;