


**АНО ВО «МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе  
 Н. А. Михайличенко  
«22» июня 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
«БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»  
Б1.В.ДВ.10.2**

**Направление подготовки - 38.03.01 «Экономика»**

**Профиль подготовки – «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**

**Квалификация выпускника – бакалавр**

**Форма обучения - очная, заочная**

Кафедра статистики, маркетинга и бухгалтерского учета

**Москва 2020**

Рабочая программа дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит и рабочими учебными планами, утвержденными ректором АНО ВО «Московский гуманитарный университет».

**Автор:** Успенская И.Н. – д.э.н., доцент, профессор кафедры статистики, маркетинга и бухгалтерского учета Московского гуманитарного университета

**Эксперты:** Башина О.Э. д.э.н., профессор, заведующая кафедрой статистики, маркетинга и бухгалтерского учета Московского гуманитарного университета

Хамидуллина З.Ч. – к.э.н., доцент, профессор кафедры бухгалтерского учета и Бухгалтерский учет в кредитных организациях ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений»

#### **ОБСУЖДЕНО**

на заседании кафедры статистики, маркетинга и бухгалтерского учета  
«18» мая 2020 г., протокол № 10.

#### **ОДОБРЕНО**

Методической комиссией факультета экономики, управления и международных отношений  
« 10 » июня 2020 г., протокол № 4

## **1. Цели и задачи дисциплины**

Главная цель дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» — формирование у студентов целостной системы знаний по теории и практике ведения бухгалтерского учета деятельности банков, показать порядок отражения основных типовых операций коммерческих банков в рублях и иностранной валюте на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Освоение понятийно-терминологического аппарата, характеризующего правила и принципы ведения бухгалтерского учета в банках.

Основными задачами дисциплины являются:

- дать студентам определенный минимум необходимых теоретических знаний по основам ведения бухгалтерского учета деятельности коммерческих банков, методическим основам, принципам и механизмам организации бухгалтерского учета в коммерческих банках;
- изучить единые требования к организации бухгалтерского учета в коммерческих банках;
- осветить правила оформления и порядок отражения финансовых и хозяйственных операций банков в бухгалтерском учете и отчетности;
- привить студентам практические навыки ведения бухгалтерского учета деятельности коммерческого банка для работы в банковской сфере современной российской экономики;

Результатом изучения дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» является развитие навыков по организации системы учета в кредитных организациях, организации контрольной среды, знания основ законодательной базы и способность использовать, обобщать и анализировать информацию, а также теоретически обосновать выбранные методы и способы решения поставленной задачи в области бухгалтерской практики.

## **2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата**

Дисциплина «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» относится к вариативной части цикла «Дисциплины (Модули)» (Б.1.В) по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Дисциплина «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» базируется на сумме знаний и навыков, полученных студентами в ходе изучения, таких дисциплин, как «Статистика», «Бухгалтерский учет и анализ», «Экономическая теория» и закладывает необходимые теоретико-методологические основы для эффективного освоения дисциплин «Налоги и налогообложение», «Экономика организации», а также для успешного прохождения обучающимися учебной и преддипломной практик и итоговой аттестации.

Для успешного овладения содержанием курса «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» требуются знания основных теоретических аспектов бухгалтерского учета, экономики и анализа.

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

В данном разделе содержится описание перечня планируемых результатов обучения по дисциплине «Бухгалтерский учет в кредитных организациях», соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 38.03.01 «Экономика» профиль подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Процесс изучения дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» направлен на формирование следующих компетенций:

- *общекультурных:*
  - ОК-3 - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности.
  
- *профессиональных:*
  - ПК-14 - способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки
  - ПК-15 – способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации
  - ПК-16 – способностью оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов - во внебюджетные фонды
  - ПК-17 - способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации

В результате изучения дисциплины студент должен:

#### **Знать:**

- базовые понятия и определения, используемые в банковской деятельности;
- законодательные основы для проведения финансовых и хозяйственных операций банка;
- нормативные документы Банка России, регулирующие учет и порядок проведения операций банков;
- характеристику первичных документов, используемых для оформления операций в учете;
- краткую характеристику счетов бухгалтерского учета;
- организацию учета активных и пассивных операций;
- типовые бухгалтерские проводки;
- организацию внутрибанковского контроля за ведением бухгалтерского

учета.

**Уметь:**

- оформлять и отражать в бухгалтерском учете операции по балансовым и внебалансовым счетам;
- применять практические навыки отражения активных и пассивных операций банков, доходов, расходов и финансового результата деятельности банка;
- использовать систему знаний при освещении особенностей учета отдельных операций банка;
- использовать систему знаний при освещении проблем автоматизации банковских операций и современных электронных систем.

**Владеть:**

- методом двойной записи;
- правилами оформления и учета безналичных расчетов, кредитования, привлеченных средств, эмиссионных операций, операций с банковскими картами, основных средств, операций с иностранной валютой и ценными бумагами, финансовых результатов деятельности банка;
- основами составления финансовой отчетности;
- принципами и навыками современных теоретических концепций и практики бухгалтерского учета в коммерческих банках.

**Структура и содержание дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа, в том числе аудиторных – 64 часа на очном отделении

**4.1. Структура дисциплины**

**4.1.1. Очная форма**

Вид учебной работы	Всего часов	Трудоемкость по семестрам
		8
		час.
Аудиторные занятия (всего)	64	64
Занятия лекционного типа	28	28
Занятия семинарского типа (практич., семин., лаборат. и др.)	36	36
Самостоятельная работа (всего)	79,75	79,75
Промежуточная аттестация	0,25	0,25
Вид промежуточной аттестации	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой

**4.1.2. Заочная форма**

Вид учебной работы	Всего часов	Трудоемкость по семестрам
		8
		час.
Бухгалтерский учет в кредитных ор-	12	12

организациях хорные занятия (всего)		
Занятия лекционного типа	6	6
Занятия семинарского типа (практич., семин., лаборат. и др.)	6	6
Самостоятельная работа (всего)	131,75	131,75
Промежуточная аттестация	0,25	0,25
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой

## 4.2. Учебно-тематический план дисциплины

### 4.2.1. Очная форма обучения

Номер раздела	Наименование раздела/темы	Часов по учебной (рабочей) программе					Отрабатываемые компетенции
		Всего в уч. плане по разделу / теме	Бухгалтерский учет в кредитных организациях хорная работа			Самостоятельная работа обучающегося	
			Всего	в том числе			
		Лекции (всего/интеракт.)		Практич. занятия (всего/интеракт.)			
2	3	4	5	6	7	8	
1	Тема № 1: Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Внутрибанковский контроль	16	6	2	4	10	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
2	Тема № 2: Учет уставного капитала и фондов. Учет имущества и внутрибанковских операций	16	6	2	4	10	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
3	Тема № 3: Учет и оформление кассовых и расчетных операций	18	8	4	4	10	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
4	Тема № 4: Учет операций с банковскими картами	18	8	4	4	10	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
5	Тема № 5: Учет депозитов и прочих привлеченных средств	20	10	4	6	10	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17

6	Тема № 6: Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств	20	10	4	6	10	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
7	Тема № 7: Учет операций с ценными бумагами и операций в иностранной валюте	18	8	4	4	10	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
8	Тема № 8: Учет доходов, расходов и результатов деятельности банков. Отчетность кредитных организаций	17,75	8	4	4	9,75	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Промежуточная аттестация	0,25					
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>28</b>	<b>36</b>	<b>79,75</b>	

#### 4.2.2. Заочная форма обучения

Номер раздела	Наименование раздела/темы	Часов по учебной (рабочей) программе					Отрабатываемые компетенции
		Всего в уч. плане по разделу / теме	Бухгалтерский учет в кредитных организациях организационная работа			Самостоятельная работа обучающегося	
			Всего	в том числе			
				Лекции (все-го/интеракт.)	Практич. занятия (все-го/интеракт.)		
	<b>2</b>		<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
1	Тема №1. Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Внутрибанковский контроль	17	1	0,5	0,5	16	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Тема №2. Учет уставного капитала и фондов. Учет имущества и внутрибанковских операций	17	1	0,5	0,5	16	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Тема №3. Учет и оформление кассовых и расчетных операций	17	1	0,5	0,5	16	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Тема № 4. Учет операций с банковскими картами	17	1	0,5	0,5	16	ОК-3 ПК-14 ПК-15

							ПК-16 ПК-17
	Тема № 5. Учет депозитов и прочих привлеченных средств	18	2	1	1	16	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Тема № 6. Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств	18	2	1	1	16	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Тема № 7. Учет операций с ценными бумагами и операций в иностранной валюте	18	2	1	1	16	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Тема № 8. Учет доходов, расходов и результатов деятельности банков. Отчетность кредитных организаций	19,75	2	1	1	17,75	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Промежуточная аттестация	0,25					
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>131,75</b>	

### 4.3. Содержание дисциплины

#### Тема 1. Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях.

##### Внутрибанковский контроль

**Лекция № 1.** Задачи и объекты бухгалтерского учета. План счетов бухгалтерского учета. Регистры аналитического и синтетического учета. Документация и документооборот банков. Учетная политика кредитной организации и принципы ее формирования. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля. Бухгалтерия в системе внутреннего контроля банка. Исправление выявленных ошибок. Заключительные обороты.

#### Тема 2. Учет уставного капитала и фондов. Учет имущества и внутрибанковских операций

**Лекция № 2.** Учет средств уставного капитала: Учет средств добавочного капитала. Учет резервного капитала. Учет других фондов банка. Учет прочих собственных средств российских банков.

Организация учета основных средств и нематериальных активов. Первичные документы. Учет приобретения, поступления, сооружения и создания основных средств и нематериальных активов. Выбытие имущества. Операции по договору мены. Учет аренды основных средств. Учет материальных запасов. Учет расчетов с бюджетом по налогам. Расчеты с



работниками по оплате труда. Расчеты с работниками по подотчетным суммам. Учет прочих дебиторов и кредиторов.

### **Тема 3. Учет и оформление кассовых и расчетных операций**

**Лекция № 3.** Особенности организации кассовой работы в банке. Структура кассового подразделения банка. Первичные документы учета кассовых операций. Организация документооборота при осуществлении кассовых операций. Порядок отражения кассовых операций по счетам бухгалтерского учета.

Банковские счета клиентов. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета по учету расчетных операций. Порядок оформления первичных документов. Общий порядок приема расчетных документов к исполнению. Отзыв клиента расчетных документов. Обязанности банка при проведении расчетов. Использование формы расчетных документов.

### **Тема 4. Учет операций с банковскими картами**

**Лекция № 4.** Организационные основы проведения банками операций с банковскими картами. Первичные документы и общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт. Общие положения по отражению в бухгалтерском учете коммерческих банков операций с использованием банковских карт.

### **Тема 5. Учет депозитов и прочих привлеченных средств**

**Лекция № 5.** Законодательство о банковских вкладах (депозитах). Первичные документы бухгалтерского учета. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета. Учет депозитных (вкладных) операций. Учет начисления процентов по депозитам (вкладам). Порядок удержания НДФЛ с вкладов физических лиц.

Понятие резервируемых обязательств банка. Порядок определения сумм обязательного резервирования. Бухгалтерский учет обязательного резервирования. Кредиты и депозиты Банка России. Особенности кредитования Банком России банков-заемщиков. Первичные документы учета кредитов Банка России.

### **Тема 6. Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств**

**Лекция №6.** Законодательство о банковском кредитовании. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета. Порядок и учет выдачи и погашения кредитов. Учет начисленных процентов. Учет просроченных кредитов и процентов по ним. Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Учет списания безнадежной задолженности.

### **Тема 7. Учет операций с ценными бумагами и операций в иностранной валюте**

**Лекция № 7.** Законодательные основы операций с ценными бумагами. Первичные документы. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Оценка вложений банка в ценные бумаги. Резервы по ценным бумагам. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене. Особенности учета коммерческих банков – профессиональных участников рынка ценных бумаг. Учет векселей в портфеле банка. Учет ценных бумаг, выпущенных банком.

Общий порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте. Объекты бухгалтерского учета. Порядок применения валютного курса и отражение курсовых разниц в учете. Валютная позиция банка. Конверсионные операции и сделки по купле-продаже иностранной валюты уполномоченных банков. Первичные документы по оформлению валютных операций.

Механизм специальных счетов. Основные бухгалтерские проводки. Операции на биржевом и внебиржевом валютных рынках. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Бухгалтерский учет международных расчетов. Особенности учета международных расчетов в форме документарных аккредитивов. Особенности учета международных расчетов в форме инкассо и банковского перевода. Бухгалтерский учет неторговых валютных операций.

## **Тема 8. Учет доходов, расходов и результатов деятельности банков. Отчетность кредитных организаций**

**Лекция № 8.** Организация аналитического учета. Счета бухгалтерского учета. Учет процентных доходов и расходов коммерческих банков. Первичные учетные документы. Особенности начисления банком процентов по привлеченным средствам. Особенности начисления банком процентов по размещенным средствам. Прочие доходы и расходы. Доходы и расходы будущих периодов. Порядок формирования и учета финансовых результатов. Счета бухгалтерского учета. Порядок проведения заключительных оборотов коммерческим банком. Порядок учета использования прибыли. Особенности налогового учета доходов, расходов в целях по налогу на прибыль.

Оперативная отчетность кредитных организаций и порядок ее составления. Состав и порядок составления годового отчета. Требования по оформлению отчетности. Сроки предоставления отчетности. Ошибки в финансовой отчетности. Ответственность за непредставление отчетности. Публикуемая отчетность кредитных организаций и порядок ее составления. Консолидированная отчетность и порядок ее составления. Финансовая отчетность кредитных организаций, составленная в соответствии с МСФО. Структура и содержание форм финансовой отчетности и примечания к ней.

## **Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием видов учебных занятий**

Раздел	Вид занятий	Трудоемкость	Компетенции
--------	-------------	--------------	-------------

Раздел 1. Основы Бухгалтерский учет в кредитных организациях			
Тема 1	Лекция 1. Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Внутрибанковский контроль	2	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Семинар 1	4	
Тема 2	Лекция 2. Учет уставного капитала и фондов. Учет имущества и внутрибанковских операций	2	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Семинар 2.	4	
Тема 3	Лекция 3. Учет и оформление кассовых и расчетных операций	4	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Семинар 3.	4	
Тема 4	Лекция 4. Учет операций с банковскими картами	4	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Семинар 4	4	
Тема 5	Лекция 5 Учет депозитов и прочих привлеченных средств	4	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Семинар 5	6	
Тема 6	Лекция 6 Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств.	4	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Семинар 6	6	
Тема 7	Лекция 7. Учет операций с ценными бумагами и операций в иностранной валюте	4	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Семинар 7.	4	
Тема 8	Лекция 8. Учет доходов, расходов и результатов деятельности банков. Отчетность кредитных организаций	4	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17
	Семинар 8	4	

### Содержание семинарских занятий

#### **Семинар 1. Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Внутрибанковский контроль**

*Вопросы к семинару:*

1. Документация и документооборот банков.
2. Учетная политика кредитной организации и принципы ее формирования.

3. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля. Бухгалтерия в системе внутреннего контроля банка.
4. Исправление выявленных ошибок.

**Используемые методы обучения** – групповое обсуждение результатов промежуточного тестирования из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару; групповое обсуждение содержания выступлений по смыслу темы;

**Задания обучающимся для самостоятельной работы** – изучение теоретического материала по теме; подготовка выступлений, раскрывающих смысл темы из раздела 5.3.; ответы на вопросы теста из раздела 5.3.; ответы на вопросы к семинару;

## **Семинар 2. Учет уставного капитала и фондов. Учет имущества и внутрибанковских операций**

*Вопросы к семинару:*

1. Учет средств уставного капитала: Учет средств добавочного капитала. Учет резервного капитала. Учет других фондов банка. Учет прочих собственных средств российских банков.
2. Организация учета основных средств и нематериальных активов. Первичные документы. Учет приобретения, поступления, сооружения и создания основных средств и нематериальных активов. Выбытие имущества. Операции по договору мены. Учет аренды основных средств.
3. Учет материальных запасов.
4. Учет расчетов с бюджетом по налогам.
5. Расчеты с работниками по оплате труда. Расчеты с работниками по подотчетным суммам.
6. Учет прочих дебиторов и кредиторов»

**Используемые методы обучения** – групповое обсуждение результатов промежуточного тестирования из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару; групповое обсуждение содержания выступлений по смыслу темы;

**Задания обучающимся для самостоятельной работы** – изучение теоретического материала по теме; подготовка выступлений, раскрывающих смысл темы из раздела 5.3; ответы на вопросы теста из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару;

## **Семинар 3. Учет и оформление кассовых и расчетных операций**

*Вопросы к семинару:*

1. Первичные документы учета кассовых операций. Организация документооборота при осуществлении кассовых операций. Порядок отражения кассовых операций по счетам бухгалтерского учета.
2. Банковские счета клиентов. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета по учету расчетных операций. Порядок оформления первичных документов. Общий порядок приема расчетных документов к исполнению.

**Используемые методы обучения** – групповое обсуждение результатов промежуточного тестирования из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару; групповое обсуждение содержания выступлений по смыслу темы;

**Задания обучающимся для самостоятельной работы** – изучение теоретического материала по теме; подготовка выступлений, раскрывающих смысл темы из раздела 5.3.; ответы на вопросы теста из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару

#### **Семинар 4. Учет операций с банковскими картами**

*Вопросы к семинару:*

1. Организационные основы проведения банками операций с банковскими картами.
2. Первичные документы и общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт.
3. Общие положения по отражению в бухгалтерском учете коммерческих банков операций с использованием банковских карт

**Используемые методы обучения** – групповое обсуждение результатов промежуточного тестирования из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару; групповое обсуждение содержания выступлений по смыслу темы;

**Задания обучающимся для самостоятельной работы** – изучение теоретического материала по теме; подготовка выступлений, раскрывающих смысл темы из раздела 5.3.; ответы на вопросы теста из раздела 5.3.; ответы на вопросы к семинару;

#### **Семинар 5. Учет депозитов и прочих привлеченных средств**

*Вопросы к семинару:*

1. Первичные документы бухгалтерского учета. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета.
2. Учет депозитных (вкладных) операций. Учет начисления процентов по депозитам (вкладам). Порядок удержания НДФЛ с вкладов физических лиц.
3. Понятие резервируемых обязательств банка. Порядок определения сумм обязательного резервирования. Бухгалтерский учет обязательного резервирования.
4. Кредиты и депозиты Банка России

**Используемые методы обучения** – групповое обсуждение результатов промежуточного тестирования из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару; групповое обсуждение содержания выступлений по смыслу темы;

**Задания обучающимся для самостоятельной работы** – изучение теоретического материала по теме; подготовка выступлений, раскрывающих смысл темы из раздела 5.3; ответы на вопросы теста из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару;

#### **Семинар 6. Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств**

*Вопросы к семинару:*

1. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета.
2. Порядок и учет выдачи и погашения кредитов. Учет начисленных процентов. Учет просроченных кредитов и процентов по ним.
3. Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
4. Учет списания безнадежной задолженности

**Используемые методы обучения** – групповое обсуждение результатов промежуточного тестирования из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару; групповое обсуждение содержания выступлений по смыслу темы;

**Задания обучающимся для самостоятельной работы** – изучение теоретического материала по теме; подготовка выступлений, раскрывающих смысл темы из раздела 5.3; ответы на вопросы теста из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару;

## **Семинар 7. Учет операций с ценными бумагами и операций в иностранной валюте**

*Вопросы к семинару:*

1. Первичные документы. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Оценка вложений банка в ценные бумаги. Резервы по ценным бумагам. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене. Особенности учета коммерческих банков – профессиональных участников рынка ценных бумаг. Учет векселей в портфеле банка. Учет ценных бумаг, выпущенных банком.
2. Общий порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте. Объекты бухгалтерского учета. Порядок применения валютного курса и отражение курсовых разниц в учете. Валютная позиция банка. Конверсионные операции и сделки по купле-продаже иностранной валюты уполномоченных банков. Первичные документы по оформлению валютных операций.
3. Механизм специальных счетов. Основные бухгалтерские проводки. Операции на биржевом и внебиржевом валютных рынках. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Бухгалтерский учет международных расчетов

**Используемые методы обучения** – групповое обсуждение результатов промежуточного тестирования из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару; групповое обсуждение содержания выступлений по смыслу темы;

**Задания обучающимся для самостоятельной работы** – изучение теоретического материала по теме; подготовка выступлений, раскрывающих смысл темы из раздела 5.3; ответы на вопросы теста из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару;

## **Семинар 8. Учет доходов, расходов и результатов деятельности банков. Отчетность кредитных организаций**

*Вопросы к семинару:*

1. Первичные учетные документы. Особенности начисления банком процентов по привлеченным средствам. Особенности начисления банком процентов по размещенным средствам. Прочие доходы и расходы. Доходы и расходы будущих периодов.
2. Порядок формирования и учета финансовых результатов. Счета бухгалтерского учета. Порядок проведения заключительных оборотов коммерческим банком. Порядок учета использования прибыли. Особенности налогового учета доходов, расходов в целях по налогу на прибыль.
3. Оперативная отчетность кредитных организаций и порядок ее составления. Состав и порядок составления годового отчета. Требования по оформлению отчетности. Сроки предоставления отчетности. Ошибки в финансовой отчетности. Ответственность за непредставление отчетности. Публикуемая отчетность кредитных организаций и порядок ее составления.

**Используемые методы обучения** – групповое обсуждение результатов промежуточного тестирования из раздела 5.3; ответы на вопросы к семинару; групповое обсуждение содержания выступлений по смыслу темы;

**Задания обучающимся для самостоятельной работы** – изучение теоретического материала по теме; подготовка выступлений, раскрывающих смысл темы из раздела 5.3; ответы на вопросы теста из раздела 5.3.; ответы на вопросы к семинару;

### **5. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

#### **5.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

В результате освоения образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит у выпускника должны быть сформированы профессиональные компетенции в соответствии с организационно-управленческой, проектной и организационно-регулирующей деятельностью.

**Компетенции, закреплённые за дисциплиной ОПОП ВО:**

- **общекультурные:**

- ОК-3 - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

**Данная компетенция формируется в процессе изучения следующих дисциплин:**

Макроэкономика  
Микроэкономика  
Финансы  
История экономических учений  
История экономики  
Мировая экономика и международные экономические отношения  
Корпоративные финансы  
Комплексный анализ хозяйственной деятельности  
Налоги и налоговая система  
Учет, анализ, аудит внешнеэкономической деятельности  
Экономика общественного сектора  
Бухгалтерский учет в бюджетных организациях  
Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности

- **профессиональные:**

ПК-14 - способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки

*Данная компетенция формируется в процессе изучения следующих дисциплин:*

Бухгалтерский учет и анализ  
Бухгалтерский финансовый учет  
Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету  
Бухгалтерское дело  
1С: Бухгалтерия  
1С: Зарплата и управление персоналом  
Особенности бухгалтерского учета в торговле  
Инвестиции  
Налоговый учет  
Оценка стоимости компании  
Бухгалтерский учет в бюджетных организациях  
Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности  
Преддипломная практика

ПК-15 - способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации

*Данная компетенция формируется в процессе изучения следующих дисциплин:*

Бухгалтерский учет и анализ  
Бухгалтерский финансовый учет



Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету

Бухгалтерское дело

1С: Бухгалтерия

1С: Зарплата и управление персоналом

Особенности бухгалтерского учета в торговле

Инвестиции

Учет, анализ, аудит операций с ценными бумагами

Рынок ценных бумаг

Бухгалтерский учет в бюджетных организациях

Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

Преддипломная практика

ПК-16 - способностью оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов - во внебюджетные фонды

***Данная компетенция формируется в процессе изучения следующих дисциплин:***

Бухгалтерский учет и анализ

Бухгалтерский финансовый учет

Бухгалтерский управленческий учет

Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету

Бухгалтерское дело

1С: Бухгалтерия

1С: Зарплата и управление персоналом

Особенности бухгалтерского учета в торговле

Инвестиции

Бухгалтерский учет в бюджетных организациях

Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

Преддипломная практика

ПК-17 способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации

***Данная компетенция формируется в процессе изучения следующих дисциплин:***

Бухгалтерский учет и анализ

Бухгалтерский финансовый учет

Бухгалтерский управленческий учет

Бухгалтерская финансовая отчетность

Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету

Бухгалтерское дело

1С: Бухгалтерия

1С: Зарплата и управление персоналом

Особенности бухгалтерского учета в торговле  
 Инвестиции  
 Бухгалтерский учет в бюджетных организациях  
 Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности  
 Преддипломная практика

**Схема фонда оценочных средств промежуточной аттестации дисциплины, отражающая этапы формирования компетенций, проводимой в форме зачёта**

№ п/п	Раздел рабочей программы дисциплины	Контролируемые компетенции (или их части)	Оценочное средство (№ тестового задания** или № экз. вопроса, или № др. вида оценочного материала)
1.	Тема № 1: Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Внутрибанковский контроль	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17	Раздел 5.3 Тест Темы докладов/презентаций, рефератов и эссе Вопросы к зачету
2.	Тема № 2: Учет уставного капитала и фондов. Учет имущества и внутрибанковских операций	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17	Раздел 5.3 Тест Темы докладов/презентаций, рефератов и эссе Вопросы к зачету
3	Тема № 3: Учет и оформление кассовых и расчетных операций	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17	Раздел 5.3 Тест Темы докладов/презентаций, рефератов и эссе Вопросы к зачету
4	Тема № 4: Учет операций с банковскими картами	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17	Раздел 5.3 Тест Темы докладов/презентаций, рефератов и эссе Вопросы к зачету
5	Тема № 5: Учет депозитов и прочих привлеченных средств	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17	Раздел 5.3 Тест Темы докладов/презентаций, рефератов и эссе Вопросы к зачету
6	Тема № 6: Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17	Раздел 5.3 Тест Темы докладов/презентаций, рефератов и эссе Вопросы к зачету
7	Тема № 7: Учет операций с ценными бумагами и операций в иностранной валюте	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17	Раздел 5.3 Тест Темы докладов/презентаций, рефератов и эссе Вопросы к зачету

№ п/п	Раздел рабочей программы дисциплины	Контролируемые компетенции (или их части)	Оценочное средство (№ тестового задания** или № экз. вопроса, или № др. вида оценочного материала)
8	Тема № 8: Учет доходов, расходов и результатов деятельности банков. Отчетность кредитных организаций	ОК-3 ПК-14 ПК-15 ПК-16 ПК-17	Раздел 5.3 Тест Темы докладов/презентаций, рефератов и эссе Вопросы к зачету

## 5.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Структурный элемент компетенции	Уровень освоения компетенций		
	Пороговый уровень	Средний уровень	Высокий уровень
<b>ОК-3 - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности</b>			
<b>Знать</b>	Отдельные позиции порядка обобщения и использования основных нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы осуществления банковской деятельности и проведения банковских операций; содержание, принципы и методы бухгалтерского учета в банках; структуру и номенклатуру счетов действующего плана счетов кредитных организаций, виды счетов, используемых в бухгалтерском учете банка;	Основные позиции порядка обобщения и использования содержание основных нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы осуществления банковской деятельности и проведения банковских операций; содержание, принципы и методы бухгалтерского учета в банках; структуру и номенклатуру счетов действующего плана счетов кредитных организаций, виды счетов, используемых в бухгалтерском учете банка;	Методику обобщения и использования результатов содержание основных нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы осуществления банковской деятельности и проведения банковских операций; содержание, принципы и методы бухгалтерского учета в банках; структуру и номенклатуру счетов действующего плана счетов кредитных организаций, виды счетов, используемых в бухгалтерском учете банка;
<b>Уметь</b>	Иметь представление о пользоваться схемами построения и функционирования активных и пассивных счетов, принципом двойной записи; вести	Иметь навык пользоваться схемами построения и функционирования активных и пассивных счетов, принципом двойной	пользоваться схемами построения и функционирования активных и пассивных счетов, принципом двойной записи; вести бухгалтерский учет

	бухгалтерский учет основных банковских операций по балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета, отражать в учете финансовые результаты банка; осуществлять анализ имеющейся информации, в т. ч. первичных, бухгалтерских и иных документов,	записи; вести бухгалтерский учет основных банковских операций по балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета, отражать в учете финансовые результаты банка; осуществлять анализ имеющейся информации, в т. ч. первичных, бухгалтерских и иных документов,	основных банковских операций по балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета, отражать в учете финансовые результаты банка; осуществлять анализ имеющейся информации, в т. ч. первичных, бухгалтерских и иных документов,
<b>Владеть</b>	Знаниями о понятийном аппарате навыки сбора и обработки информации, необходимой для ведения бухгалтерского учета в банках; навыки самостоятельного анализа первичных документов коммерческого банка; ведение бухгалтерского учета в банках в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России; владение механизмами корреспонденции счетов бухгалтерского учета и двойной записи; правилами начисления и учета процентов	Основными терминами и понятиями навыки сбора и обработки информации, необходимой для ведения бухгалтерского учета в банках; навыки самостоятельного анализа первичных документов коммерческого банка; ведение бухгалтерского учета в банках в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России; владение механизмами корреспонденции счетов бухгалтерского учета и двойной записи; правилами начисления и учета процентов	навыки сбора и обработки информации, необходимой для ведения бухгалтерского учета в банках; навыки самостоятельного анализа первичных документов коммерческого банка; ведение бухгалтерского учета в банках в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России; владение механизмами корреспонденции счетов бухгалтерского учета и двойной записи; правилами начисления и учета процентов
<b>Оценка</b>	<b>Удовлетворительно</b>	<b>Хорошо</b>	<b>Отлично</b>
<b>ПК-14 - способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки</b>			
<b>Знать</b>	Отдельные позиции методологии, методики и организации порядок ведения аналитического и синтетического учета в коммерческом банке, со-	Основные позиции методологии, методики и организации порядок ведения аналитического и синтетического учета в коммерческом банке,	порядок ведения аналитического и синтетического учета в коммерческом банке, состав и особенности использования их основных учетных реги-

	<p>став и особенности использования их основных учетных регистров; требования, предъявляемые к банковской документации, используемой в учете, виды банковских документов и поря- док организации документооборота при отражении банковских операций по счетам бухгалтерского учета</p>	<p>состав и особенности использования их основных учетных регистров; требования, предъявляемые к банковской документации, используемой в учете, виды банковских документов и поря- док организации документооборота при отражении банковских операций по счетам бухгалтерского учета</p>	<p>требования, предъявляемые к банковской документации, используемой в учете, виды банковских документов и поря- док организации документооборота при отражении банковских операций по счетам бухгалтерского учета,</p>
<b>Уметь</b>	<p>Иметь представление о осуществлять анализ имеющейся информации, в т. ч. первичных, бухгалтерских и иных документов, использующихся в учете; оформлять документы, используемые для ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; формировать учетную политику банка в соответствии с действующими требованиями Банка России; ориентироваться в законодательных актах, регулирующих банковскую деятельность и вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях</p>	<p>Иметь навык осуществлять анализ имеющейся информации, в т. ч. первичных, бухгалтерских и иных документов, использующихся в учете; оформлять документы, используемые для ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; формировать учетную политику банка в соответствии с действующими требованиями Банка России; ориентироваться в законодательных актах, регулирующих банковскую деятельность и вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях</p>	<p>осуществлять анализ имеющейся информации, в т. ч. первичных, бухгалтерских и иных документов, использующихся в учете; оформлять документы, используемые для ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; формировать учетную политику банка в соответствии с действующими требованиями Банка России; ориентироваться в законодательных актах, регулирующих банковскую деятельность и вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях</p>
<b>Владеть</b>	<p>Теоретическими знаниями применительно к навыки сбора и обработки информации, необходимой для ведения бухгалтерского учета в банках; навыки самостоятельного анализа первичных документов коммерческого банка; ведение бухгалтерского учета в бан-</p>	<p>Основным набором теоретических и практических знаний применительно к навыки сбора и обработки информации, необходимой для ведения бухгалтерского учета в банках; навыки самостоятельного анализа первичных документов коммер-</p>	<p>навыки сбора и обработки информации, необходимой для ведения бухгалтерского учета в банках; навыки самостоятельного анализа первичных документов коммерческого банка; ведение бухгалтерского учета в банках в соответствии с требованиями- ми дей-</p>

	ках в соответствии с требованиями- ми действующего законодательства и нормативных актов Банка России; владение механизмами корреспонденции счетов бухгалтерского учета и двойной записи; правилами начисления и учета процентов по отдельным финансовым инструментам, используемым в банковской деятельности; оформление документов	ческого банка; ведение бухгалтерского учета в банках в соответствии с требованиями- ми действующего законодательства и нормативных актов Банка России; владение механизмами корреспонденции счетов бухгалтерского учета и двойной записи; правилами начисления и учета процентов по отдельным финансовым инструментам, используемым в банковской деятельности; оформление документов	ствующего законодательства и нормативных актов Банка России; владение механизмами корреспонденции счетов бухгалтерского учета и двойной записи; правилами начисления и учета процентов по отдельным финансовым инструментам, используемым в банковской деятельности; оформление документов бухгалтерского учета
<b>Оценка</b>	<b>Удовлетворительно</b>	<b>Хорошо</b>	<b>Отлично</b>
<b>ПК-15 - способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации</b>			
<b>Знать</b>	Отдельные позиции методики планирования, составления и правила оформления финансовой документации в организации; - стандарты финансового учета и отчетности; - правила оформления текста соответствующих документов.	Основные позиции методики планирования, составления и правила оформления финансовой документации в организации; - стандарты финансового учета и отчетности; - правила оформления текста соответствующих документов.;	Методику планирования, составления и правила оформления финансовой документации в организации; - стандарты финансового учета и отчетности; - правила оформления текста соответствующих документов.;
<b>Уметь</b>	Иметь представление о обобщении результатов проверок и и работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности	Иметь навык обобщать результаты проверок и и работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности	Обобщать результаты проверок и работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности
<b>Владеть</b>	Теоретическими и прикладными знаниями в практической деятельности специалиста	Навыками применения теоретических и прикладных знаний в практической деятельности специалиста	Навыками креативной реализации теоретических и прикладных знаний в практической деятельности специалиста
<b>Оценка</b>	<b>Удовлетворительно</b>	<b>Хорошо</b>	<b>Отлично</b>

**ПК-16 - способностью оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов - во внебюджетные фонды**

<b>Знать</b>	Отдельные позиции гражданское и банковское законодательство Российской Федерации; - основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; - нормативную базу в области финансовой деятельности; - систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами	Основные позиции гражданское и банковское законодательство Российской Федерации; - основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; - нормативную базу в области финансовой деятельности; - систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами;	Методику планирования, составления программ и проведения гражданское и банковское законодательство Российской Федерации; - основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; - нормативную базу в области финансовой деятельности; - систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами;
<b>Уметь</b>	Иметь представление о обобщении результатов проверок и обобщать результаты проверок и получать, интерпретировать и документировать результаты исследований	Иметь навык обобщать результаты проверок и обобщать результаты проверок и получать, интерпретировать и документировать результаты исследований	Обобщать результаты проверок и получать, интерпретировать и документировать результаты исследований
<b>Владеть</b>	Теоретическими и прикладными знаниями в практической деятельности специалиста	Навыками применения теоретических и прикладных знаний в практической деятельности специалиста	Навыками креативной реализации теоретических и прикладных знаний в практической деятельности специалиста
<b>Оценка</b>	<b>Удовлетворительно</b>	<b>Хорошо</b>	<b>Отлично</b>

**ПК-17 способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации**

<b>Знать</b>	Отдельные позиции методики - порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации; -	Основные позиции методики - порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации; -	- порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации; - стандарты финансового учета и
--------------	--	---	---

	стандарты финансового учета и отчетности; - основные финансовые отчеты (краткий обзор), взаимосвязи финансовых отчетов	стандарты финансового учета и отчетности; - основные финансовые отчеты (краткий обзор), взаимосвязи финансовых отчетов;	отчетности; - основные финансовые отчеты (краткий обзор), взаимосвязи финансовых отчетов;
<b>Уметь</b>	Иметь представление о обобщении результатов проверок и обобщать результаты проверок и получать, интерпретировать и документировать результаты исследований	Иметь навык обобщать результаты проверок и обобщать результаты проверок и получать, интерпретировать и документировать результаты исследований	Обобщать результаты проверок и получать, интерпретировать и документировать результаты исследований
<b>Владеть</b>	Теоретическими и прикладными знаниями в практической деятельности специалиста	Навыками применения теоретических и прикладных знаний в практической деятельности специалиста	Навыками креативной реализации теоретических и прикладных знаний в практической деятельности специалиста
<b>Оценка</b>	<b>Удовлетворительно</b>	<b>Хорошо</b>	<b>Отлично</b>

### **5.3. Типовые контрольные задания и материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций по данной дисциплине**

#### **5.3.1. Контрольные задания и материалы для текущего контроля**

##### **Контрольные задания и материалы предназначены для:**

оценки знаний, умений и навыков по компетенциям:

- ОК-3 - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности.
- ПК-14 - способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки
- ПК-15 – способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации
- ПК-16 – способностью оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов - во внебюджетные фонды
- ПК-17 - способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации

##### **Тестовые задания для оценки знаний:**



1. Какой нормативный документ определяет правила организации бухгалтерского учета в кредитных организациях?

- а) ФЗ «О банках и банковской деятельности в РФ»;
- б) ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- в) Положение ЦБ РФ № 385-П.

2. Сколько балансовых равенств формируется в системе бухгалтерской отчетности банка?

- а) 1;
- б) 3;
- в) 4;
- г) 5.

3. Какая (какие) форма бухгалтерского учета не применяется в банках (может быть несколько ответов)?

- а) журнал–главная;
- б) журнально-ордерная;
- в) мемориально-ордерная.;
- г) упрощенная

4. Вставьте пропущенное слово

В номере счета I порядка \_\_\_\_\_ знаков

5. Для реализации какого принципа банковского учета разработана система парных счетов

- а) осторожность;
- б) открытость;
- в) точность;
- г) раздельное отражение активов и пассивов.

6. В каком разделе плана счетов представлены счета для отражения списанных с баланса сомнительных долгов?

- а) балансовые счета;
- б) внебалансовые счета;
- в) забалансовые счета.

7. В конце операционного дня дебетовый остаток пассивного счета подлежит переносу:

- а) на забалансовый счет;
- б) на парный активный счет;
- в) на парный пассивный счет.

8. В какой срок отчетность банка должна быть опубликована?

- а) до 1 марта;
- б) до 1 апреля;
- в) до 1 мая;
- г) до 1 июня.

9. В каком нормативном документе содержится план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций?

- а) ФЗ «О банках и банковской деятельности в РФ»;
- б) План счетов бухгалтерского учета;
- в) Положение ЦБ РФ № 385-П.

10. Как часто формируется баланс банка?

- а) ежедневно;
- б) еженедельно;
- в) ежемесячно;
- г) ежеквартально.

11. Назовите принцип бухгалтерского учета в банках:

- а) достоверность;
- б) осторожность;
- в) точность;
- г) разумность.

12. Сколько знаков в номере счета II порядка?

- а) 3;
- б) 5;
- в) 7;
- г) 9.

13. Вставьте пропущенное слово

Активные внебалансовые счета могут корреспондировать со счетом

---

14. В каком разделе плана счетов представлены счета для отражения информации по требованиям и обязательствам, имеющим срочный характер?

- а) балансовые счета;
- б) внебалансовые счета;
- в) активные счета;
- г) срочные сделки.

15. В конце операционного дня кредитовый остаток активного счета подлежит переносу:

- а) на внебалансовые счета;
- б) на парный активный счет;
- в) на парный пассивный счет.

16. Укажите состав публикуемой отчетности банка.

а) Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к ним пояснительная записка;

б) Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, пояснительная записка, аудиторское заключение;

в) Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, аудиторское заключение.

г) Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах

17. В каком нормативном документе отражены правила организации деятельности кредитных организации на территории РФ?

- а) ФЗ «О центральном банке РФ»;
- б) ФЗ «О банках и банковской деятельности в РФ»;
- в) ФЗ «Об акционерных обществах».

18. По какому варианту формируется баланс кредитной организации?

- а) баланс-нетто;
- б) баланс-брутто.

19. Какой способ бухгалтерских записей применяется в системе внебалансовых счетов?

- а) простой записи;
- б) сторнировочной записи;
- в) двойной записи.

20. Сколько знаков в номере аналитического счета?

- а) 10;
- б) 15;
- в) 20
- г) 25

21. Какой метод признания доходов и расходов практикуется в банках?

- а) метод начисления;
- б) кассовый метод.
- в) оба метода
- г) нет верного ответа

22. В каком разделе плана счетов представлены счета для отражения информации по операциям с ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении?

- а) А;
- б) Б;
- в) В.
- г) Г.

23. Корректировка информации в системе парных счетов производится:

- а) ежедневно;
- б) ежеквартально;
- в) ежемесячно;
- г) по итогам операции.

24. Обязан ли банк публиковать отчетность?

- а) да;
- б) нет;
- в) по усмотрению руководства банка;
- г) по усмотрению налоговых органов.

25. В каком нормативном документе отражены функции Банка России?

- а) ФЗ «О банках и банковской деятельности в РФ»;
- б) ФЗ «О центральном банке РФ»;
- в) Положение ЦБ РФ № 385-П.

26. По какому варианту формируется баланс кредитной организации?

- а) оборотный баланс;
- б) горизонтальный баланс;
- в) сальдированный баланс.

27. Что означает принцип «осторожность»?

- а) периодический анализ финансового состояния банка;
- б) периодическая оценка уровня финансового риска свершаемых операций.

28. Сколько глав в плане счетов?

- а) 2;
- б) 3;
- в) 4;
- г) 5.

29. С каким счетом не могут корреспондировать пассивные внебалансовые счета (несколько ответов)?

- а) 99996;
- б) 99997;
- в) 99998;
- г) 99999.

30. В каком разделе плана счетов представлены счета для отражения информации по депозитарным операциям банка?

- а) счета доверительного управления;
- б) внебалансовые счета;
- в) активные счета;
- г) счета депо.

31. Имеются ли в плане счетов отдельные счета для учета имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте?

- а) да;
- б) нет;
- в) по усмотрению коммерческого банка.

32. Подлежит ли банковская деятельность обязательному аудированию?

- а) да;
- б) нет;
- в) по усмотрению Банка России.

## Ситуационные и практические задачи текущего контроля

### Задача 1

ПАО «Скорик» представило АО «Русьбанк» заявление об открытии расчетного счета. В ЗАО «Русьбанк» открыто 32 счета акционерным обществам открытого типа.

1. В каком порядке регистрируются открываемые в коммерческих банках расчетные лицевые счета клиентов?

2. Перечислите реквизиты лицевого счета.

3. Присвойте номер лицевому расчетному счету.

4. Рассчитайте защитный ключ в номере лицевого счета клиента, если БИК ЗАО «Росбанк» – 044585135.

### Задача 2

По расчетному счету ПАО «Юникс» в АО «Горесбанк» за период с 01.11. с.г. по 31.12. с.г. совершены следующие операции:

Лицевой счет № 40702810800000000017

Дата проводки	Вид операции	БИК	Счет корреспондент	Дебет	Кредит
---------------	--------------	-----	--------------------	-------	--------

08.11. с.г.	01		40802810800061000001		10 000-00
24.11. с.г.	08	044583286	30101810600000000286	50 000-00	
03.12. с.г.	02		40701810000000000008	33 000-00	
07.12. с.г.	06	044517116	30101810300000000116	20 000-00	
15.12. с.г.	03		20202810400000001001	11 000-00	
21.12. с.г.	09		47427810500000000005	8 000-00	
27.12. с.г.	01	044583286	30101810600000000286		13 000-00

1. Определите характер приведенного лицевого счета клиента по его номеру.
2. Расшифруйте записи в лицевом счете ПАО «Юникс».
3. Какие документы прилагаются к выписке по счету клиента ОАО «Юникс»?
4. Определите остаток на счете ПАО «Юникс», если сальдо на 01.11. с.г. составляло 183 000 руб.

### Задача 3

По расчетному счету АО «Альфа» в АО «Промбанк» 13.12. с.г. совершены следующие операции:

Лицевой счет № 40702810800000467008

№ операции	Номер документа	Содержание операции	Сумма, руб.
		Остаток на расчетном счете на 13.12.с.г.	180 000
1.	№ 134	Выданы наличные деньги на заработную плату	38 000
2.	№13	Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание	560
3.	№ 108	Перечислен налог на доходы физических лиц	13 000
4.	№ 9	Перечислена сумма покрытия по аккредитиву	19 000
5.	№ 241	Зачислены денежные средства за поставленные товары от ОАО «Спектр» (счет открыт в данном банке)	166 000
6.	№ 30	Перечислены средства на погашение кредита по кредитному договору № 35	128 000

1. Отрадите операции, указанные в лицевом счете АО «Альфа» и определите остаток по счету на 14.12. с.г.
2. Какие документы прилагаются к выписке из лицевого счета клиента АО «Альфа»?

### Задача 4

По кредитному договору погашение кредита осуществляется дифференцированным методом Минимальный размер ежемесячного платежа по кредиту составляет 20 000 руб.; процентная ставка – 16% годовых; неустойка – в размере удвоенной процентной ставки. Оплата производится не позднее последнего дня месяца. Последний платеж произведен 10 января; остаток задолженности по кредиту с 11 января – 400 000 руб.; просроченной задолженности на эту дату нет. Следующий платеж клиент вносит 15 марта в сумме 30 000 руб.

1. Какие операции должен отразить работник кредитного отдела в распоряжении для бухгалтерии в феврале и марте?

2. Как распределяется сумма, внесенная заемщиком 15 марта?

### **Задача 5**

Остаток денежных средств на счете клиента в банке 550 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 275 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 12% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 11 дней после оплаты указанной сделки.

1. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему.
2. Отрадите данные операции в учете.

### **Задача 6**

По заявлениям клиентов АКБ «Русобанк» 26.05. с.г. выдал чеки для расчетов по основной деятельности за товары и услуги с поставщиками: трикотажной фабрике 15 чеков на 150 000 руб., фотоателье №1 – 10 чеков на сумму 200 000 руб.

1. Объясните, в каких случаях применяются расчеты за товары и услуги чеками.
2. Отрадите данные операции в учете с указанием сумм по балансовым и внебалансовым счетам.
3. Укажите сроки действия чеков.

### **Задача 7**

В АО «Зенитбанк» поступила комиссия от клиента, расчетный счет которого открыт в данном банке на 14 800 руб. за расчетно-кассовое обслуживание. Одновременно от АО «Возрождение» поступила комиссия за предоставленную ему банковскую гарантию. Сумма комиссии – 21 000 руб. Расчетный счет АО «Возрождение» открыт в другом коммерческом банке.

1. Охарактеризуйте порядок учета и оформления комиссий.
2. Составьте бухгалтерские проводки, отражающие данные операции.

### **Задача 8**

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 19 000 руб.) 25.04. с.г. передала в отделение банка платежные поручения на перечисление средств поставщикам:

Сахарорафинадному заводу за сырье. Дата платежного поручения 15.04. с.г. 28 500 руб.

Картонажной фабрике по счету № 18, за тару, подготовленную к вывозу со склада. Дата платежного поручения 01.04. с.г. 8 000 руб.

1. Как поступит банк с поручениями? Сколько дней действительно поручение?
2. В каких случаях банк принимает к исполнению поручения при отсутствии средств на расчетном счете?
3. Составьте бухгалтерские проводки.
4. Укажите назначение отдельных экземпляров платежного поручения.

### Задача 9

В соответствии с договором поставок расчеты между Мытищинским машзаводом и Волжским автомобильным заводом осуществляются по аккредитивной форме. Машзавод (покупатель) 20.03. с.г. обратился в Мытищинское отделение Сбербанка с заявлением на открытие за счет собственных денежных средств покрытого аккредитива в сумме 2 500 000 руб. сроком на 15 дней. Расчеты будут совершаться без акцепта покупателя. Мытищинское отделение Сбербанка в тот же день направил в АО «Волжбанк» уведомление на открытие аккредитива.

1. Охарактеризуйте аккредитивную форму расчетов (покрытого аккредитива), укажите ее преимущества, недостатки.
2. Установите срок аккредитива.
3. Отрадите в учете данные операции с покрытым аккредитивом в банке-эмитенте и в исполняющем банке.

### Задача 10

На основе показателей (тыс. руб.), приведенных ниже, постройте баланс банка.

1. Средства акционеров – 120 000.
2. Прибыль к распределению за отчетный год – 30 812.
3. Денежные средства – 72 709.
4. Обязательные резервы – 9 302.
5. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ – 230 801.
6. Чистая ссудная задолженность – 989 601.
7. Средства в кредитных организациях – 54 908.
8. Прочие обязательства – 193 341.
9. Нераспределенная прибыль прошлых лет – 17 976 .

#### **5.3.2. Оценка приобретенных умений происходит в ходе проверки и обсуждения докладов и презентаций по темам:**

1. Баланс коммерческого банка и принципы его построения.
2. Общая характеристика Правил бухгалтерского учета в банках. План счетов кредитной организации.
3. Основные вопросы учетной политики кредитной организации.
4. Порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России.
5. Порядок формирования и учета уставного капитала кредитной организации.
6. Порядок формирования и учета фондов кредитной организации.
7. Рабочий план счетов. Порядок открытия и ведения лицевых счетов.

8. Первичные учетные документы, используемые для документального оформления банковских операций.
9. Порядок осуществления и бухгалтерского учета переводов физических лиц без открытия банковских счетов.
10. Порядок проведения и бухгалтерского оформления операций с денежной наличностью при использовании банкоматов.
11. Порядок проведения и бухгалтерского оформления приема и выдачи денежной наличности клиентам.
12. Порядок заключения операционной кассы. Ревизия кассы.
13. Учет расчетов платежными поручениями. Картотека № 2.
14. Учет инкассовой формы расчетов. Картотека № 1.
15. Учет расчетов аккредитивами.
16. Учет приобретения и хранения чеков.
17. Учет расчетов чеками.
18. Открытие и ведение банковских счетов для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.

**Оценка приобретенных навыков происходит в ходе обсуждения рефератов и эссе по темам:**

1. Порядок учета заготовок банковских карт.
2. Учет операций с банковскими картами.
3. Порядок проведения и бухгалтерского учета операций в иностранной валюте.
4. Порядок проведения и бухгалтерского учета операций покупки иностранной валюты.
5. Порядок проведения и бухгалтерского учета операций продажи иностранной валюты.
6. Порядок проведения операций с наличной иностранной валютой.
7. Порядок проведения и бухгалтерского учета операций с депозитными сертификатами.
8. Порядок проведения и бухгалтерского оформления операций с собственными векселями кредитных организаций.
9. Порядок проведения и учета кредитов, предоставленных юридическим лицам.
10. Порядок проведения и учета кредитов, предоставленных физическим лицам.
11. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.
12. Учет и порядок списания безнадежных кредитов.
13. Порядок формирования и бухгалтерского учета резерва на возможные потери.
14. Учет основных средств кредитной организации.
15. Учет нематериальных активов в кредитной организации.



16. Учет материальных запасов в кредитной организации.
17. Учет амортизации основных средств и нематериальных активов в кредитной организации.
18. Источники поступления и методы оценки имущества кредитной организации. Инвентаризация имущества.
19. Учет командировочных расходов.
20. Учет и порядок осуществления представительских расходов.
21. Учет расчетов с работниками кредитной организации по оплате труда.
22. Порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов деятельности кредитной организации.
23. Порядок отражения в бухгалтерском учете кредитной организации событий после отчетной даты.
24. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров.

### **5.3.3. Вопросы для подготовки к зачету**

1. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета в банках.
2. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.
3. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках.
4. Учетная политика банка и ее организационно-технический аспект.
5. Налоговый аспект учетной политики.
6. Методологический аспект учетной политики.
7. Особенности построения плана счетов в банках.
8. Аналитический учет и регистры учета.
9. Синтетический учет и регистры учета.
10. Документация банковских операций.
11. Организация документооборота по банковским операциям.
12. Организация внутрибанковского контроля.
13. Порядок исправления ошибочных записей.
14. Порядок хранения документов.
15. Учет уставного капитала банка, созданного в форме акционерного общества.
16. Порядок открытия и закрытия расчетных счетов клиентам банка.
17. Учет расчетных операций клиентов – физических лиц.
18. Учет операций с использованием банковских карт.
19. Учет переводов без открытия счета.
20. Учет вкладов физических лиц.
21. Учет перевода электронных денежных средств физическими лицами.
22. Учет расчетных операций клиентов – юридических лиц.
23. Учет депозитов юридических лиц.
24. Порядок начисления и учета процентов по депозитам.
25. Учет расчетов по аккредитиву (покрытый, депонированный).
26. Учет расчетов по аккредитиву (непокрытый, гарантированный).
27. Учет операций по кредитованию юридических лиц (разовая выдача).

28. Учет операций кредитования физических лиц.
29. Учет кредитов, предоставленных в рамках открытой кредитной линии.
30. Учет кредитов в виде «овердрафт».
31. Порядок начисления и учета процентов за пользование кредитными ресурсами.
32. Учет пролонгированных и просроченных кредитов и процентов.
33. Учет создания и использования резервов на возможные потери по ссудам.
34. Учет факторинговых операций.
35. Учет внутриванковских требований и обязательств.
36. Учет межбанковских кредитов (разовая выдача).
37. Учет межбанковских кредитов, предоставленных в рамках открытой кредитной линии.
38. Учет межбанковских кредитов в виде «овердрафт».
39. Учет операций с Банком России.
40. Учет, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
41. Учет выпущенных банком векселей.
42. Учет операций купли-продажи иностранной валюты за свой счет.
43. Учет операций купли-продажи иностранной валюты на бирже по поручению клиента.

#### **5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков**

Промежуточная аттестация производится в форме дифференцированного зачета.

Высшим баллом **«отлично» (зачтено)** аттестуется обучающийся, полностью овладевший программным материалом или точно и полно выполнивший практические задания. При этом он проявляет самостоятельность в суждениях, умение представить тезисный план ответа; владение теорией, умение раскрыть содержание проблемы; свободное оперирование научным аппаратом, умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, апеллировать к источникам. Обучающийся, опираясь на межпредметные связи, показывает способность связать научные положения с будущей практической деятельностью; умение делать аргументированные выводы; уверенно, логично, последовательно и грамотно излагать ответ на вопрос.

Оценка **«хорошо» (зачтено)** ставится, если обучающийся овладел программным материалом, умеет оперировать основными категориями и понятиями изучаемой отрасли знаний, но самостоятельность суждений, знание литературы у него более ограничены. Он умеет представить план ответа; владеет теорией, раскрывающей проблему; умеет иллюстрировать основные теоретические положения конкретными примерами и практики. Вместе с тем допускает ошибки в ходе ответа на вопросы. Умеет делать аргументированные выводы; уверенно, логично, последовательно и грамотно излагает ответ на вопрос.

Оценка **«удовлетворительно» (зачтено)** ставится обучающемуся, который в основном знает материал программы, в целом верно выполнил задания, но знания его неполны и поверхностны, самостоятельные суждения отсутству-

ют. Обучающийся имеет представление о требованиях практики в своей профессиональной области, знает основную литературу, обладает необходимыми умениями. Может оперировать основными понятиями и категориями изучаемой науки, но допускает ошибки в ответе, обнаруживает пробелы в знаниях. Умеет делать выводы; грамотно излагает ответ на вопрос.

Оценка **«неудовлетворительно» (не зачтено)** ставится, если обучающийся демонстрирует незнание или непонимание учебного материала, не владеет навыками, овладение которыми предусмотрено программой дисциплины, не может выполнить предложенных заданий, не знаком с основной рекомендованной литературой. Это проявляется в отсутствии плана ответа, существенных ошибках при изложении материала, трудностях в практическом применении знаний, неумении сформулировать выводы..

Оценка работы студента на семинарских занятиях производится по следующим направлениям:

- оценка степени освоения знаний;
- оценка степени освоения умений;
- оценка степени освоения владений.

Оценка степени освоения знаний происходит по двум направлениям.

1. Оценка результатов тестирования. Результат тестирования оценивается по пятибалльной системе.

Оценка «отлично» соответствует правильным ответам на тестовые задания не менее, чем 80% - высокий уровень освоения компетенции.

Оценка «хорошо» соответствует правильным ответам на тестовые задания не менее, чем 70% - средний уровень освоения компетенции.

Оценка «удовлетворительно» соответствует правильным ответам на тестовые задания не менее, чем на 60% - пороговый уровень освоения компетенции.

Оценка «не удовлетворительно» соответствует правильным ответам на тестовые задания меньше, чем 60%. В этом случае тест необходимо переписать.

2. Оценка ответов на устные вопросы, предусмотренные темой семинара. Оценка ответа на устный вопрос производится по пятибалльной системе.

Оценка «отлично» соответствует такому ответу, который полностью раскрывает существо рассматриваемого вопроса - высокий уровень освоения компетенции.

Оценка «хорошо» - такому ответу, который частично раскрывает существо рассматриваемого вопроса при понимании студентом большинства положений рассматриваемого вопроса - средний уровень освоения компетенции.

Оценка «удовлетворительно» - такому ответу, который частично раскрывает существо рассматриваемого вопроса при понимании студентом основных положений рассматриваемого вопроса - пороговый уровень освоения компетенции.

Оценка «не удовлетворительно» - такому ответу, который не раскрывает существа рассматриваемого вопроса. В этом случае требуется пересдача.

Определение степени освоения умений базируется на оценке представ-

ленного студентом реферата.

Определение степени освоения владений базируется на оценке представленного студентом эссе.

Оценка «отлично» соответствует такому реферату (эссе), который полностью раскрывает существо рассматриваемого вопроса - высокий уровень освоения компетенции.

Оценка «хорошо» - такому реферату (эссе), который частично раскрывает существо рассматриваемого вопроса при раскрытии студентом большинства положений рассматриваемого вопроса - средний уровень освоения компетенции.

Оценка «удовлетворительно» - такому реферату (эссе), который частично раскрывает существо рассматриваемого вопроса при раскрытии студентом основных положений рассматриваемого вопроса - пороговый уровень освоения компетенции.

Оценка «не удовлетворительно» - такому реферату (эссе), который не раскрывает существа рассматриваемого вопроса. В этом случае представленный реферат или эссе необходимо переписать.

Суммарная оценка за участие в одном семинаре определяется как средняя оценка по вышеназванным составляющим.

Интегральная оценка работы студента на семинарских занятиях определяется как средняя оценка по всем семинарам.

Для получения экзамена-автомата студент должен получить интегральные оценки на уровне не менее 4,7.

## **6. Методические рекомендации преподавателям по технологии реализации дисциплины**

При реализации программы дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» используются различные образовательные технологии.

В процессе дисциплины применяется метод адаптивного обучения – способ организации учебного процесса с учетом индивидуального уровня подготовки обучаемого. Вначале на семинарских занятиях выясняется уровень индивидуальной подготовки студентов на основе группового обсуждения: ответов на контрольные вопросы по теме занятия; результатов промежуточного тестирования по теме занятия. Далее по темам курса каждый студент получает индивидуальное задание для выступления и активно участвует в достижении целей обучения. При этом студент овладевает информационно-коммуникационными технологиями для подготовки выступлений по заданным темам.

В процессе семинарских занятий происходит: групповое обсуждение выступлений студентов под руководством преподавателя по темам предметной области; организуются дискуссии в рамках, которых студенты высказывают свое мнение по проблеме. Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание студентами рефератов и эссе по тематике предметной области.

Во время аудиторных занятий лекции могут проводиться с использованием ПК и проектора. В учебном процессе используются материалы печатные и в

электронной форме.

Для реализации компетентностного подхода предусмотрено использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: тестирование, групповое обсуждение, дискуссия, подготовка рефератов и эссе.

*Тестирование* – контроль знаний с помощью тестов для текущей и промежуточной аттестации, самоконтроля. Заключительная тема может быть проведена в форме тестирования. Это позволяет выявить итоговый уровень подготовленности студента в зависимости от посещения им аудиторных занятий, выполнения самостоятельной работы.

*Обсуждение* - форма учебной работы, в рамках которой студент излагает суть теоретического вопроса по теме, заданной преподавателем. Другие студенты оценивают смысл выступления и высказывают свою точку зрения на сущность рассматриваемого вопроса.

*Дискуссия* – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по рассматриваемой проблеме, Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание студентами рефератов и эссе.

Часть практических занятий может быть организована в форме выездных занятий на предприятия оптовой и розничной торговли, ярмарки, аукционы.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, целом в учебном процессе составляют не менее 25% аудиторных занятий в соответствии с требованиями ФГОС и учетом специфики ООП. Занятия лекционного типа для групп студентов запланированы в соответствии с рабочим учебным планом.

## **7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

### **7.1. Методические указания по подготовке к занятиям лекционного типа**

Для успешного обучения студент должен готовиться к лекции по следующим причинам:

- лекция знакомит с новым учебным материалом;
- лекция разъясняет наиболее трудные учебные элементы;
- лекция систематизирует учебный материал;
- лекция ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к занятиям лекционного типа заключается в следующем:

- прочитать материал предыдущей лекции,
- уяснить тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора),
- ознакомьтесь с учебным материалом по предлагаемым учебным пособиям;
- уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- сформулировать возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

### **7.2. Методические указания по подготовке к занятиям практическим и**

## **семинарским занятиям**

Цель занятий семинарского типа заключается в закреплении знаний, полученных студентами на лекции и самостоятельной работе над рекомендованными источниками.

При подготовке к занятиям семинарского типа необходимо:

- внимательно прочитать рекомендованную литературу;
- выписать основные термины;
- выполнить тестовые задания;
- ответить на контрольные вопросы по семинарским занятиям;
- подготовит реферат или эссе, предусмотренные темой семинара;
- подготовиться к защите реферата или эссе;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными.

### **7.3. Методические рекомендации по самостоятельной работе студента**

Самостоятельная работа – важная составляющая часть высшего образования. Ее организация во многом определяет эффективность учебного процесса и способствует выработыванию навыков самообразования.

Самостоятельная работа включает:

- подготовку студентов к семинарским занятиям (см. план семинарских занятий);
- написание рефератов и эссе, предусмотренных темой семинара;
- подготовка к защите реферата или эссе;
- подготовка студентов к экзамену.

### **7.4. Методические рекомендации по подготовке к зачету**

К зачету необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине.

В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой по дисциплине,
  - перечень компетенций, которыми студент должен владеть,
  - учебно-тематическим планом дисциплины,
  - контрольными мероприятиями,
  - учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами.
- перечнем вопросов к зачету.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционного и семинарского типа позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

### **7.5 Методические рекомендации по подготовке рефератов**

Реферат (от лат. *refero* – «сообщаю») – краткое изложение в письменном виде или форме публичного доклада содержания книги, статьи или нескольких работ, научного труда, литературы по общей тематике.

Реферат – это самостоятельная учебно-исследовательская работа обучаю-

щегося, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание материала должно быть логичным, изложение материала носит проблемно-поисковый характер.

Этапы работы над рефератом.

1. Формулирование темы (тема формулируется в соответствии с направлениями семинарских занятий).
2. Подбор и изучение основных источников по теме (как правило, не менее 4-10).
3. Составление библиографии.
4. Обработка и систематизация информации.
5. Разработка плана реферата.
6. Написание реферата.
7. Оформление раздаточного материала.
8. Публичное выступление с результатами исследования на семинарском занятии.

Содержание работы должно отражать:

1. знание современного состояния проблемы;
2. обоснование выбранной темы;
3. использование известных результатов и фактов;
4. полноту цитируемой литературы, ссылки на работы ученых, занимающихся данной проблемой;
5. актуальность поставленной проблемы;
6. материал, подтверждающий научное, либо практическое значение в настоящее время.

Типовая структура реферата.

1. Титульный лист.
2. План (простой или развернутый).
3. Введение.
4. Основная часть.
5. Заключение.
6. Список литературы.

Реферат может рассматриваться как одна из форм контрольных работ. Объем реферата не должен превышать 10 страниц.

Текст оформляется в соответствии с требованиями:

– текст печатается 14 шрифтом, через 1,5 интервала. Сверху страницы отступают примерно 20 мм, слева - 30-35 мм, справа - 10-15 мм, снизу - 20 мм. Абзац должен быть равен 5 знакам. Страницы должны быть пронумерованы.

– титульный лист должен содержать названия учебного заведения, факультета и кафедры, отделения название темы работы, фамилию, имя, отчество студента, номер учебного, ученую степень, должность или ученое звание, фамилию и инициалы научного руководителя; а также место и год написания работы. Титульный лист в работе не нумеруется.

Представление реферата осуществляется в форме доклада с предъявлением презентации.

## **7.6. Методические рекомендации по написанию эссе**

Эссе выполняется письменно и должно содержать:

- анализ собственных мыслей, чувств (эссе, творческие задания);
- текст должен быть подготовлен с выполнением требований стандартных правил оформления учебных и научных работ;
- форма представления – письменная на компьютере, с соблюдением стандартных правил оформления учебных и научных работ.

Письменная работа оформляется на компьютере на одной стороне стандартного белого листа формата А-4. Типовая структура эссе аналогична типовой структуре реферата.

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (включая самостоятельную работу)**

### **а) Основная литература:**

#### **- нормативные документы:**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ (с изм. и доп.) //Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, №27, ст. 357.

2. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (с изм. и доп.) //Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918.

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.) //Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344.

4. Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изм. и доп.) //Вестник Банка России, 2004, № 7.

5. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изм. и доп.) // Вестник Банка России, 2012, № 56-57.

6. Указание Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (с изм. и доп.) //Вестник Банка России, 2009, №75-76.

#### **- основная литература:<sup>1</sup>**

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452159>.

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд.,

---

<sup>1</sup> основная литература имеется в ЭБС.



перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452160>.

3. Федорцова Р.П. Бухгалтерское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Федорцова Р.П.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2015.— 158 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/26245>.— ЭБС «IPRbooks».

**б) дополнительная литература:**

1. Банковское законодательство : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под редакцией Н. Д. Эриашвили. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — ISBN 978-5-238-02339-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

2. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>.— ЭБС «IPRbooks».

3. Осокина Т.М. Бухгалтерский учет в банках. Учебный курс. – Центр дистанционных образовательных технологий МИЭМП. Электронное издание – [http://www.e-college.ru/xbooks/xbook134/book/index/index.html?go=part-008\\*page.htm](http://www.e-college.ru/xbooks/xbook134/book/index/index.html?go=part-008*page.htm).

**в) при подготовке к зачету можно использовать материалы, размещенные в сети ИНТЕРНЕТ на следующих сайтах:**

1. Официальный сайт Банка России – <http://www.cbr.ru>.
2. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ – [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)
3. Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг – [www.fedcom.ru](http://www.fedcom.ru)
4. Московская Межбанковская Валютная Биржа – [www.micex.ru](http://www.micex.ru)
5. МВФ – [www.imf.org](http://www.imf.org)
6. Группа мирового банка – [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)
7. Европейский банк реконструкции и развития – [www.ebrd.com](http://www.ebrd.com)
8. Официальный сайт РА «Эксперт» – [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru).
9. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг – <http://www.rbc.ru>.
10. Официальный сайт РБК daily – <http://www.rbcdaily.ru>
11. Официальный сайт газеты Ведомости – <http://www.vedomosti.ru>
12. Текущий сайт Мобильный интернет WAP-банкинг. – [http://www.ph4.ru/wap\\_bank.ph4](http://www.ph4.ru/wap_bank.ph4).
13. Информационный портал – <http://www.bankdelo.ru>.
14. Информационный портал – <http://www.bankir.ru>.
15. Информационный портал – <http://banki.ru>

*Информационные справочные системы:*

*Электронно-библиотечные системы*

<b>№</b>	<b>ЭБС, к которым имеют доступ обучающиеся (на договорной основе)</b>	<b>Описание ЭБС</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС издательства «Юрайт»	Электронно-библиотечная система, коллекция электронных версий книг.	<a href="http://www.urait.ru/">http://www.urait.ru/</a> 100% доступ. Версия для слабовидящих.
2.	ЭБС издательства «Лань»	Электронно-библиотечная система, электронные книги, учебники для ВУЗов.	<a href="http://e.lanbook.com/">http://e.lanbook.com/</a> 100% доступ. Версия для слабовидящих.
3.	ЭБС IPR BOOKS	Современный ресурс для получения качественного образования, предоставляющий доступ к учебным и научным изданиям, необходимым для обучения и организации учебного процесса в нашем учебном заведении.	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a> 100% доступ. Версия для слабовидящих.

*Справочные системы и базы данных*

<b>№</b>	<b>Справочные системы и базы данных к которым имеют доступ обучающиеся (на договорной основе)</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	<a href="http://polpred.com">Polpred.com</a> <b>Обзор СМИ</b> . В рубрикаторе: 53 отрасли / 600 источников / 9 федеральных округов РФ / 235 стран и территорий / главные материалы / статьи и интервью 9000 первых лиц. Ежедневно тысяча новостей, полный текст на русском языке, миллионы сюжетов информагентств и деловой прессы за 15 лет. Доступ на Polpred.com открыт со всех компьютеров библиотеки.	<a href="http://polpred.com/news/">http://polpred.com/news/</a>
2.	Справочно-правовая система «Консультант Плюс»	<a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
3.	Справочно-правовая система «Гарант»	<a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a>

### Информационные ресурсы открытого доступа

№	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
	Официальный сайт Федеральной службы статистики	<a href="http://www.gks.ru">www.gks.ru</a>
	Официальный сайт Центрального банка РФ	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>
	Официальный сайт Министерства финансов РФ	<a href="http://www.minfin.ru">www.minfin.ru</a>
	Официальный сайт Федеральной налоговой службы	<a href="http://www.nalog.ru">www.nalog.ru</a>
	Энциклопедия экономиста	<a href="http://www.grandars.ru">www.grandars.ru</a>
	Экономический интернет-журнал Nota Bene	<a href="http://www.nbene.narod.ru">www.nbene.narod.ru</a>
	Мониторинг экономических показателей	<a href="http://www.budgetrf.ru">www.budgetrf.ru</a>
	Материалы по социально-экономическому положению и развитию в России	<a href="http://www.finansy.ru">www.finansy.ru</a>
	Федеральный образовательный портал Экономика, социология, менеджмент	<a href="http://www.ecsocman.edu.ru">www.ecsocman.edu.ru</a>
	Электронно-библиотечная система	<a href="http://bibliorossica.com">http://bibliorossica.com</a>
	Обзор СМИ	<a href="http://polpred.com/news/">http://polpred.com/news/</a>

### 9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Университет располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Для материально-технического обеспечения дисциплины используются следующие ресурсы:

1. для проведения занятий лекционного типа используются специальные помещения, укомплектованные специализированной мебелью и оборудованные комплектом презентационного оборудования (стационарного или переносного).

2. для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, для осуществления текущего контроля и промежуточной аттестации используются специальные помещения, укомплектованные специализированной мебелью;

3. помещения для самостоятельной работы студентов: читальный зал библиотеки МосГУ, аудитории №107, №514, №417, №225 (3 учебный корпус), аудитория №16 (1 учебный корпус), аудитория №311 (учебный корпус В), аудитория №35 (2 учебный корпус), укомплектованные специализированной мебелью и оснащенные компьютерной техникой с возможностью выхода в Ин-

тернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

В Университете созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья. Имеются учебные аудитории, предназначенные для проведения всех видов учебных занятий и самостоятельной работы обучающихся с ограниченными возможностями здоровья. В качестве лицензионного программного обеспечения используется MS Office.

#### **10. Особенности обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн и «Положением об обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным ректором АНО ВО «Московский гуманитарный университет» от 30.05.2018 г.

Подбор и разработка учебных материалов для обучающегося с ограниченными возможностями здоровья производится с учетом их индивидуальных особенностей.

Предусмотрена возможность обучения по индивидуальному графику.