

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Дагестанский государственный университет»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках

Кафедра «Бухгалтерский учет» экономического факультета
Образовательная программа
38.04.01 Экономика

Профиль подготовки
«Учет, анализ и аудит»

Уровень высшего образования
магистратура

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Статус дисциплины:
вариативная по выбору

Махачкала, 2019

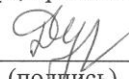
Рабочая программа дисциплины «Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках» составлена в 2019 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» (уровень магистратуры), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от «30» марта 2015г. № 321.

Разработчик: Омарова О.Ф., к.э.н., профессор 

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры бухгалтерского учета от «18» мая 2019г., протокол № 9

Зав. кафедрой  Шахбанов Р.Б.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «28»
июня 2019г., протокол № 10

Председатель  Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением

«30» 08 2019г. 

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	Стр.
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	4
2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры	4
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	9
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	10
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	11
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	15
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	16
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	17
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	17
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	18

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина Б1. В.ДВ.3.1 «Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках» входит в вариативную часть в качестве дисциплины по выбору образовательной программы магистратуры по направлению 38.04.01 «Экономика», программа «Учет, анализ и аудит».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой бухгалтерского учета.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с формированием целостного представления о формировании учетной политики экономического субъекта.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных ПК -2, ПК-3, ПК-4.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия и самостоятельная работа

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля: текущий контроль успеваемости в форме опросов, предоставления докладов, участия в дискуссиях, теста и решения практических ситуаций, выполнение рефератов и промежуточный контроль в форме зачета.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах - 108 часа по видам учебных занятий

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	Всего	в том числе							
		Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экзамен	
		Всего	из них						
			Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации		
В	72	18	6	-	12	-	-	54	Зачет

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках» являются:

- формирование у студентов теоретических, научных знаний об основах, принципах и технике ведения бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках;
- выработка навыков формирования учетных регистров и форм отчетности КБ.

В результате изучения курса «Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках» магистры должны:

- научиться составлять учетные документы;
- изучить нормативную базу, регламентирующую формирование учетной политики КБ;
- получить навыки организации и ведения бухгалтерского дела в коммерческих банках.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках» входит в состав вариативной части дисциплин по выбору ОПОП магистратуры по направлению 38.04.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит».

Изучение дисциплины опирается на знания, получаемые студентами в процессе изучения таких дисциплин, как:

- нормативное регулирование бухгалтерского учета;
- балансоведение;
- современные модели бухгалтерского учета;
- учетная политика.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения
ПК-2	способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования	Знает: - специфику деятельности коммерческих банков и теоретико-методологические аспекты формирования бухгалтерского учета в банках и особенности аудита в современных условиях деятельности Умеет: - применять современные теоретико – методологические аспекты исследования бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках Владеть: - навыками самостоятельной исследовательской работы, методикой и методологией научных исследований в сфере бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках.
ПК-3	способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой	Знает: - методы и принципы научного познания; - инструментарий исследований в области бухгалтерского учета в банках; Умеет: - использовать общенаучные методы познания и экономической науки для решения задач в области организации учета в коммерческих банках; Владеет: - навыками самостоятельного ведения научного поиска и исследования проблемных вопросов организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках в современных условиях.
ПК-4	способность представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада	Знает: - современные направления развития теории и практики ведения бухгалтерского учета в банках. Умеет: - применять полученные знания в проведении научных исследований в области организации и ведения учета в банках, в том числе в виде статьи

		или доклада; - анализировать проблемные вопросы и тенденции развития бухгалтерского учета в коммерческих банках. Владеет: - навыками самостоятельной исследовательской работы, методикой и методологией научных исследований в сфере организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках.
--	--	---

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

4.2. Структура дисциплины

Очная

Раздел и тема дисциплины	Семестр	Неделя	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости <i>(по неделям семестра)</i> Форма промежуточной аттестации <i>(по семестрам)</i>	
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	КСР			
Модуль 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и расчетных операций в банках									
Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках РФ	В	1-2	2	2	-	-	10	Контрольный опрос, тестирование, доклады.	
Тема 2. Документация по операциям банков	В	3-4	-	2	-	-	10	Контрольный опрос, тестирование, доклады	
Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций	В	5-7	-	4	-	-	10	Контрольный опрос, тест, доклады, разбор ситуаций	
Итого по модулю 1	В	1-7	2	8	-	-	30	Контрольная работа	
Модуль 2. Основы организации внутрибанковских расчетов, кредитных операций и финансовых результатов									
Тема 4. Организация и порядок учета и аудита	В	8-10	1	2	-	-	10	Контрольный опрос, тест,	

внутрибанковских расчетов								доклады, ситуации
Тема 5. Организация, учет и аудит кредитных операций	В	11-13	1	2	-	-	20	Контрольный опрос, тест, доклады, разбор ситуаций
Тема 6. Бухгалтерский учет и аудит финансовых результатов банка	В	14-15	2	2	-	-	12	Контрольный опрос, тест, доклады, ситуации
Итого по модулю 2	В	8-15	4	6	-	-	26	Контрольная работа
ИТОГО	В	1-15	6	14	-	-	88	Зачет (108)

Очно-заочная

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Неделя	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточн ой аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	КСР		
Модуль 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и расчетных операций в банках									
1	Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках РФ	В	1-2	2	2	-	-	10	Контрольн ый опрос, тестирован ие, доклады.
2	Тема 2. Документация по операциям банков	В	3-4	-	2	-	-	10	Контрольны й опрос, тестировани е, доклады
3	Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций	В	5-7	-	2	-	-	10	Контрольны й опрос, тест, доклады, разбор ситуаций
	Итого по модулю 1	В	1-7	2	6	-	-	30	Контрольная работа

Модуль 2. Основы организации внутрибанковских расчетов, кредитных операций и финансовых результатов									
4	Тема 4. Организация и порядок учета и аудита внутрибанковских расчетов	В	8-10	1	2	-	-	8	Контрольный опрос, тест, доклады, ситуации
5	Тема 5. Организация, учет и аудит кредитных операций	В	11-13	1	2	-	-	8	Контрольный опрос, тест, доклады, разбор ситуаций
6	Тема 6. Бухгалтерский учет и аудит финансовых результатов банка	В	14-15	2	2	-	-	8	Контрольный опрос, тест, доклады, ситуации
	Итого по модулю 2	В	8-15	4	6	-	-	24	Контрольная работа
	ИТОГО	В	1-15	6	12	-	-	54	Зачет (108)

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание лекционных занятий

Модуль 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и расчетных операций в банках

Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках РФ

Принципы организации бухгалтерского учета. Порядок составления бухгалтерских отчетов и балансов. Ответственные исполнители учетно-операционного аппарата. Счета банковского баланса. Балансовые и внебалансовые счета. Разделы баланса. Структура счетов. Аналитические и синтетические счета. Цели и виды аудита банков. Методы и приемы аудита. Стандарты аудита аналитического и синтетического учета в банке.

Тема 2. Документация по операциям банков.

Документы – кассовые, расчетные и мемориальные. Организация документооборота по банковским операциям. Внутрибанковский контроль. Текущий и последовательный контроль. Проверка учредительных документов. Аудит отчетности.

Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций.

«Положение о безналичных расчетах в РФ». Необходимая документация для открытия расчетных счетов в банках. Понятие корреспондентского счета. Операции по корреспондентским счетам банков. Договор на банковское расчетно-кассовое обслуживание. Применяемые формы безналичных расчетов. Нетрадиционные формы расчетов, их характеристика и учет. Организационная основа аудита расчетных операций.

Модуль 2. Основы организации внутрибанковских расчетов, кредитных операций и финансовых результатов

Тема 4. Организация и порядок учета и аудита внутрибанковских расчетов

Понятие основных средств банка, их оценка. Синтетический и аналитический учет основных средств. Поступление и выбытие основных средств. Хозяйственные материалы и их учет. Понятие нематериальных активов и отражение их в бухгалтерском учете. Инвентаризация и сроки ее проведения. Отражение результатов инвентаризации в учете. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов

Тема 5. Организация, учет и аудит кредитных операций.

Оформление и учет кредитов. Основные клиенты кредитных организаций. Объекты кредитования. Аналитический учет кредитных операций. Оценка кредитных рисков. Отражение бухгалтерских операций по выдаче и погашению краткосрочной ссуды. Документы о предоставлении межбанковского кредита. Синтетический учет межбанковских кредитов. Процентная ставка. Факторы, влияющие на размер процентной ставки. Отражение начисленных процентов. Особенности долгосрочных кредитов. Объекты кредитования. Синтетический и аналитический учет долгосрочных кредитов. Понятие лизинга. Синтетический и аналитический учет лизинговых операций. Основные счета, применяемые при учете централизованных кредитов. Порядок получения и погашения централизованных кредитов. Формы выдачи потребительского кредитования. Различия потребительских кредитов. Синтетический и аналитический учет потребительского кредита.

Понятие ломбардного кредита. Документы для получения ломбардного кредита. Документы для получения ломбардного кредита. Выдача кредита. Погашение кредита.

Сроки предоставления ипотечного кредита. Документы для получения кредита. Способы погашения ипотечного кредита. Способы погашения ипотечного кредита.

Понятие целевого резерва. Группы риска. Счета учета резерва на возможные потери по ссудам. Создание резерва. Списание суммы основного долга. Основания для списания банком ссудной задолженности.

Основные на правления проверки активных операций. Оценка организации кредитной работы в банке

Тема 6. Бухгалтерский учет и аудит финансовых результатов банка

Показатели доходов и расходов коммерческого банка. Финансовый результат банка. Синтетический учет доходов банка. Бухгалтерские проводки получения дохода. Расходы коммерческого банка. Аналитический учет расходов банка. Бухгалтерские проводки по учету расходов банка. Бухгалтерские проводки по учету расходов банка. Понятие балансовой прибыли. Определение прибыли (убытка). Отражение прибыли (убытка) на балансовых счетах. Аудит финансовых результатов в КБ

4.3.2 Содержание практических занятий по дисциплине

Модуль 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и расчетных операций в банках

Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках РФ

1. Принципы организации бухгалтерского учета.
 2. Порядок составления бухгалтерских отчетов и балансов.
 3. Ответственные исполнители учетно-операционного аппарата.
 4. Счета банковского баланса.
- Литература (1,2,4,9)

Тема 2. Документация по операциям банков.

1. Документы – кассовые, расчетные и мемориальные.
2. Организация документооборота по банковским операциям.

3.Внутрибанковский контроль.
Литература (1,2,3,5,6)

Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций.

- 1.«Положение о безналичных расчетах в РФ».
 - 2.. Операции по корреспондентским счетам банков.
 - 3.Применяемые формы безналичных расчетов.
 - 4.Нетрадиционные формы расчетов, их характеристика и учет.
- Литература (1,2,3,4,7,8)

Модуль 2. Основы организации внутрибанковских расчетов, кредитных операций и финансовых результатов

Тема 4. Организация и порядок учета и аудита внутрибанковских расчетов

- 1.Понятие основных средств банка, их оценка.
 - 2.Синтетический и аналитический учет основных средств.
 - 3.Хозяйственные материалы и их учет.
 - 4.Понятие нематериальных активов и отражение их в бухгалтерском учете.
 - 5.Отражение результатов инвентаризации в учете.
- Литература (1,2,4,5,9)

Тема 5. Организация, учет и аудит кредитных операций.

- 1.Оформление и учет кредитов.
 2. Синтетический учет межбанковских кредитов.
 - 3.Процентная ставка. Отражение начисленных процентов.
 - 4.Синтетический и аналитический учет долгосрочных кредитов.
 - 5.. Синтетический и аналитический учет лизинговых операций
 - 6.Формы выдачи потребительского кредитования.
 - 7.Понятие и учет ломбардного кредита.
 8. учет ипотечного кредита.
 - 9.Понятие и учет целевого резерва.
 10. Аудит кредитных операций.
- Литература (1,2,3,5,7)

Тема 6. Бухгалтерский учет и аудит финансовых результатов банка

- 1.Показатели доходов и расходов коммерческого банка.
 - 2.Синтетический учет доходов банка.
 - 3.Бухгалтерские проводки по учету расходов банка.
 - 4.Аудит финансовых результатов в КБ.
- Литература (1,2,3,4,8)

5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки и реализации компетентностного подхода в учебном процессе при изучении дисциплины используются следующие активные и интерактивные формы проведения занятий:

- лекционные занятия с использованием презентаций, мультимедийных технологий;

- практические занятия в форме: фронтальный опрос, тестирование, подготовка и защита доклада, разбор конкретных практических ситуаций;

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах по дисциплине, составляет не менее 20% аудиторных занятий.

В процессе освоения программы курса используются различные интерактивные методы и формы обучения, направленные на формирование у студентов умения четко и конкретно определять, и излагать проблемы формирования учетной политики экономического субъекта, способности обобщать и формулировать свои выводы, обосновывать и отстаивать свою точку зрения.

Для достижения этих целей студенты должны регулярно посещать занятия, изучать литературные источники, готовить научные доклады, их представлять, слушать и отвечать на поставленные вопросы. В целях выработки компетенций для работы в коллективе будут организованы и проведены деловые и ролевые игры, позволяющие изучить функции учетных служб по формированию бухгалтерской отчетности и выработать свои навыки работы в коллективе. В целях приближения занятий к практическим ситуациям будут проведены выездные занятия на различных предприятиях, где хорошо поставлен бухгалтерский учет.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов направлена на решение следующих задач:

- расширение и закрепление знаний, полученных на лекционных, практических занятиях;
 - освоение части учебной программы, по которой не предусмотрены аудиторские занятия;
 - выработка у студентов интереса к самостоятельному поиску и решению проблемных вопросов и задач;
 - развитие навыков работы с дополнительными литературными источниками;
 - привлечение студентов к научно-исследовательской работе;
- Самостоятельная работа проводится в следующей форме:
- проработка лекционного материала, литературных источников;
 - подготовка доклада;
 - решение тестовых заданий;
 - подготовка научной статьи, тезисов докладов и выступление на научных конференциях, заседаниях научного студенческого кружка;
 - решение практических ситуаций.

На практических занятиях студенты обсуждают основные теоретические вопросы рассматриваемого курса. Для обсуждения предусмотрены контрольные вопросы. Кроме того, студенты по основным проблемным вопросам подготавливают рефераты и выступают с докладами.

Примерная тематика рефератов (докладов):

1. Концепция бухгалтерского учета в банках РФ
2. Банковский баланс и принципы его построения.
3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в КБ
4. Нормативное регулирование аудита в банковской сфере
5. Особенности финансовой отчетности в банковской сфере
6. Основные принципы безналичных расчетов. Формы расчетных операций.
7. Современные формы безналичных расчетов
8. Нетрадиционные формы расчетных операций
9. Особенности налогообложения кредитных учреждений
10. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам.
11. Особенности учета различных кредитов КБ
12. Бухгалтерский учет лизинговых операций КБ
13. Источники формирования доходов, расходов и финансовых результатов.
14. Бухгалтерский учет и налоговых платежей КБ

15. Организация внутреннего аудита в КБ

На практических занятиях студенты закрепляют теоретические знания путем получения навыков составления и анализа бухгалтерского баланса. В этих целях решается сквозная задача по формированию учетных регистров и бухгалтерской и налоговой отчетности КБ. Кроме того, на практических занятиях студенты решают тестовые задания.

Вопросы учебной программы, подлежащие изучению самостоятельно:

1. Учет валютных операций
2. Учет вексельных кредитов
3. Долговые обязательства и их учет
4. Учет межбанковских кредитов
5. Эмиссионные операции и их отражения в бухгалтерском учете
6. Оформление и учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету в РКЦ
7. Учет операций по международным расчетам
8. Учет пролонгированных и просроченных ссуд
9. Инвентаризация основных средств, материалов и отражение ее результатов в учете
10. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам
11. Операции коммерческого банка с векселями и порядок их учета
12. Налоговые платежи КБ и их учетное отражение
13. бухгалтерская финансовая отчетность КБ
14. организация внутреннего и внешнего аудита в КБ
15. Контроль и аудит в системе банковского кредитования

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-2	способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования	Знает: - специфику деятельности коммерческих банков и теоретико-методологические аспекты формирования бухгалтерского учета в банках и особенности аудита в современных условиях деятельности Умеет: - применять современные теоретико –методологические аспекты исследования бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках Владеть: - навыками самостоятельной	Тестирование, опрос, разбор практических ситуаций

		исследовательской работы, методикой и методологией научных исследований в сфере бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках.	
ПК-3	способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой	Знает: - методы и принципы научного познания; - инструментарий исследований в области бухгалтерского учета в банках; Умеет: - использовать общенаучные методы познания и экономической науки для решения задач в области организации учета в коммерческих банках; Владеет: - навыками самостоятельного ведения научного поиска и исследования проблемных вопросов организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках в современных условиях.	Опрос, тестирование, доклад, разбор практических ситуаций
ПК-4	способность представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада	Знает: - современные направления развития теории и практики ведения бухгалтерского учета в банках. Умеет: - применять полученные знания в проведении научных исследований в области организации и ведения учета в банках, в том числе в виде статьи или доклада; - анализировать проблемные вопросы и тенденции развития бухгалтерского учета в коммерческих банках. Владеет: - навыками самостоятельной исследовательской работы, методикой и методологией научных исследований в сфере организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках.	Опрос, тестирование, доклад, разбор практических ситуаций

7.2. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания для проведения текущего контроля по итогам освоения модуля дисциплины

1. Принципиальная структура учетного аппарата банка определяется требованиями, изложенными:
 1. в Федеральном законе «О бухгалтерском учете»;
 2. в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ;
 3. в Правилах по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ;
 4. в учетной политике банка.
2. Единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации определяет:
 1. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ;
 2. ФЗ «О бухгалтерском учете»;
 3. ФЗ «О банках и банковской деятельности»
 4. ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)».
3. Определите какие из счетов являются внебалансовыми:
 1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты;
 2. Средства резервного фонда,
 3. Денежные средства в доверительном управлении,
 4. Корреспондентские счета кредитных организаций,
 5. Ценные бумаги, принятые в залог,
 6. Вложения в строительство основных средств.
4. Определите какие из счетов являются активными:
 1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные,
 2. Расходы будущих периодов по ценным бумагам,
 3. Гарантии, выданные банком,
 4. Кредиты, полученные от банка,
 5. Амортизация основных средств,
 6. Резервы под возможное обесценение акций.
5. Какой из перечисленных счетов не является внебалансовым?
 1. средства и ценности, находящиеся в доверительном управлении банка;
 2. вложения в ценные бумаги;
 3. арендованные основные средства;
 4. бланки строгой отчетности.
6. Учетно-операционная работа в банках – это:
 1. Совокупность процессов, связанных с выполнением работы по приему и обработке документов и ведением бухгалтерского учета;
 2. Совокупность операций, совершаемых банком и работа по их отражению в бухгалтерском учете;
 3. Совокупность процессов по подготовке документов для их отражения в бухгалтерском учете;
 4. Осуществление контроля над своевременностью и очередностью платежей.
6. Доходы и расходы будущих периодов учитываются на счетах:
 1. 7 раздела плана счетов;
 2. 4 раздела плана счетов;
 3. 6 раздела плана счетов;
 4. 3 раздела плана счетов.
7. Кредиты, предоставленные физическим лицам, учитываются на счетах:
 1. 2 раздела плана счетов,
 2. 3 раздела плана счетов,

3. 4 раздела плана счетов.,
 4. 6 раздела план счетов.
8. План счетов бухгалтерского учета в банках включает:
1. 5 разделов балансовых счетов;
 2. 6 разделов балансовых счетов;
 3. 7 разделов балансовых счетов;
 4. 8 разделов балансовых счетов.
9. В каких случаях вносят изменения в учетную политику банка?
1. При изменении законодательства РФ.
 2. При изменении законодательных и нормативных актов по бухгалтерскому учету.
 3. При изменении способов ведения бухгалтерского учета на предприятии.
 4. По решению учредителей.

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет)

- 1) Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках РФ
- 2) Структура учетно-операционного аппарата банка
- 3) Банковский баланс и принципы его построения
- 4) Аналитический и синтетический учет
- 5) Документы, используемые в операционной деятельности банков
- 6) Организация документооборота
- 7) Внутри банковский контроль
- 8) Организация кассовой работы
- 9) Учет оборота наличных денег и ценностей
- 10) Вечерние кассы и инкассирование
- 11) Виды пассивных операций и отражение их в учете
- 12) Синтетический и аналитический учет пассивных операций
- 13) Основные принципы безналичных расчетов
- 14) Межбанковские корреспондентские отношения
- 15) Расчеты платежными поручениями
- 16) Расчеты платежными требованиями.
- 17) Чековая форма расчетов.
- 18) Аккредитивная форма расчетов
- 19) Вексельная форма расчетов
- 20) Учет факторинговых, форфейтенговых операций
- 21) Учет лизинговых операций
- 22) Учет трастовых операций
- 23) Учет фьючерских операций
- 24) Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам
- 25) Учет валютных кредитов
- 26) Учет вексельных кредитов
- 27) Учет межбанковских кредитов
- 28) Порядок начисления и учета процентов по ссудам
- 29) Учет пролонгированных и просроченных ссуд
- 30) Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам
- 31) Учет выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов клиентам
- 32) Учет лизинговых кредитов
- 33) Учет централизованных кредитов
- 34) Учет потребительских кредитов
- 35) Учет ломбардных кредитов
- 36) Бухгалтерский учет основных средств и капитальных вложений
- 37) Бухгалтерский учет материалов

- 38) Учет нематериальных активов
- 39) Инвентаризация основных средств, материалов и отражения ее результатов в учете
- 40) Организация межбанковских расчетов
- 41) Оформление и учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету в РКЦ
- 42) Учет и оформление расчетов между банком и путем зачета (по прямым расчетам)
- 43) Эмиссионные операции и их отражение в бухгалтерском учете
- 44) Долговые обязательства и их учет
- 45) Операции коммерческого банка с векселями и порядок их учета
- 46) Учет торговых операций с ценными бумагами
- 47) Учет уставного капитала
- 48) Резервный фонд
- 49) Специальные фонды
- 50) Основные источники формирования доходов, расходов и финансовых результатов
- 51) Бухгалтерский учет доходов банка
- 52) Бухгалтерский учет расходов банка
- 53) Бухгалтерский учет определения финансовых результатов
- 54) Аудит финансовых результатов
- 55) Организация внутреннего контроля в КБ
- 56) Организация и методика внешнего аудита в КБ
- 57) Аудит межбанковских кредитов
- 58) Контроль за осуществлением расчетных операций
- 59) Бухгалтерская финансовая отчетность КБ
- 60) Бухгалтерская налоговая отчетность КБ
- 61) Порядок формирования и представления бухгалтерской отчетности КБ

7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на практических занятиях - 90 баллов (на каждом занятии),
- выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ - 100 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 70 баллов,
- ситуационная задача - 30 баллов.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

а) основная литература

1. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавров/ Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 344 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60388.html>. (дата обращения 30.05.2018)

2. Колтакова И.А. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Колтакова И.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Научный консультант, 2015.— 194 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75323.html>. (дата обращения 26.05.2018)

3. Фофанов В.А. Банковский учет и аудит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фофанов В.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа,

2014.— 413 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57140.html>. (дата обращения 26.05.2018)

б) дополнительная литература:

4.Донецкова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках: учебное пособие / О.Ю. Донецкова. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 146 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-3939-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277821> (дата обращения 16.05.2018)

5. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-на-Дону : Издательство «Феникс», 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-222-22002-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491> (дата обращения 26.05.2018)

6. Бухгалтерский учет в банках: задачник / сост. Т.В. Захарова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 138 с. : табл. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458924> (дата обращения 16.05.2018)

7. Организация деятельности коммерческого банка : учебно-методическое пособие / сост. Е.А. Калачева, И.В. Калачева ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кемеровский государственный университет». - Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2015. - 104 с. : табл. - Библиогр.: с. 83-84. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481591> (17.10.2018). (дата обращения 10.05.2018)

8. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html> - ЭБС «IPRbooks» (дата обращения 10.05.2018)

9. Курныкина, Ольга Васильевна. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: учебник / Курныкина, Ольга Васильевна, Т. Н. Нестерова. - М.: КноРус, 2013. - 360 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-406-02745-5 : 504-00. Научная библиотека ДГУ

9.Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Гражданский кодекс РФ. СПС «Гарант»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/10164072/>

2. Налоговый кодекс РФ. [Электронный ресурс]: URL: <http://base.garant.ru/10900200/>

3. Трудовой кодекс РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12125268/>

4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156037/

5. [Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.](#) (утверждено приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, с последними изменениями от 24.12.2010 № 186н) [Электронный ресурс]. URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/

6. Положения по бухгалтерскому учету. [Электронный ресурс]. URL: <http://minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/>

7. Сайт Института профессиональных бухгалтеров России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ipbr.ru> .

8. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/>

9. Информационно-аналитическое портал, содержащий аналитические и правовые материалы по различным аспектам бухучета и налогообложения. Действующие форумы по проблемам бухучета. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.buhgalteria.ru> .

10. Портал по теории и практике финансового учета. Финансовый учет, корпоративные финансы (статьи, обзоры, справочная информация). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gaap.ru>

11. Бухгалтерский учет, налогообложение и аудит в России. Подборка статей. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.audit-it.ru> .

12. Электронное издание для бухгалтеров "Бухгалтерия Онлайн" [Электронный ресурс]. URL: <http://www.buhonline.ru/> .

13. Сайт журнала "Главбух". [Электронный ресурс]. URL: <http://www.glavbukh.ru/> .

14. Сайт "Начинающий бухгалтер: все о бухгалтерском учете, налогах и налогообложении". [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nachbukh.ru/> .

15. Бухгалтерский учет. Налогообложение. Аудит. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a22/> .

16. KLERK - рубрикатор «Бухгалтерия, учет и отчетность». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.klerk.ru/rubricator/> .

17. Сайт журнала "МСФО" [Электронный ресурс]. URL: <http://www.msfo-mag.ru/> .

18. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru>.

19. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> .

20. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/>.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Студенты обязаны прослушать курс лекций и выполнить все практические задания, выносимые на практические занятия.

Наряду с контактными формами при изучении курса учебным планом, кроме аудиторных занятий (лекций и семинарских занятий), предусмотрено время для индивидуальной и самостоятельной работы студентов. Самостоятельная работа выполняется студентами по всему перечню тем и вопросов, предусмотренных рабочей программой. Некоторые материалы курса, не рассматриваемые на лекционных и практических занятиях, студенты должны освоить также самостоятельно. В процессе самостоятельной работы студенты выполняют рефераты, готовят научные статьи и тезисы, выступают с докладами как на занятиях, так и на заседаниях научного кружка. В отведенное для самостоятельной и индивидуальной работы время рефераты заслушиваются и оцениваются по установленной рейтинговой балльной системе. Наиболее качественно выполненные рефераты могут быть рекомендованы для заслушивания на кафедральном научном студенческом кружке, на научно-практических конференциях, а также для публикации в научных журналах.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В процессе преподавания дисциплины предполагается использование современных технологий визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), использование ресурсов электронной информационно-образовательной

среды университета, в том числе учебного курса «Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках», размещенного на платформе Moodle ДГУ <http://moodle.dgu.ru/> а также материалов, размещенных на образовательном блоге преподавателя.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc (Microsoft Office Word; Microsoft Office Excel; Microsoft Office PowerPoint, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения занятий по дисциплине необходимы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа должны быть оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для показа презентаций.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.