

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
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**

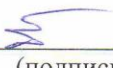
Статус дисциплины:  
**входит в часть ОПОП, формируемую участниками  
образовательных отношений**

Махачкала, 2021

Рабочая программа дисциплины «Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках» составлена в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» (уровень магистратуры) от 11 августа 2020 г. № 939

Разработчик (и): кафедра бухгалтерского учёта, Омарова О.Ф., к.э.н., профессор 

Рабочая программа дисциплины одобрена:  
на заседании кафедры бухгалтерского учета от «19» июня 2021 г., протокол № 10

Зав. кафедрой  Шахбанов Р.Б.  
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «5»  
июля 2021г., протокол № 10.

Председатель  Сулейманова Д.А.  
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «    »  
     20    г.

Начальник УМУ  Гасангаджиева А.Г.  
(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

| <b>Раздел программы</b>                                                                                                                                                                      | <b>Стр.</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 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                                                                                                                                                  | 7           |
| 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                                                                                                                             | 18          |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем | 18          |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине                                                                             | 18          |

## Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина Б1.В.01.10 «Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках» входит в часть формируемую участниками образовательных отношений ОПОП 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-3, ПК-5.

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) |              |
|---------|-----------------|------------------------------------------------|--------|----------------------|----------------------|-----|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------|
|         | в том числе:    |                                                |        |                      |                      |     |                          |                                                                           |              |
|         | всего           | Контактная работа обучающихся с преподавателем |        |                      |                      |     | СРС, в том числе экзамен |                                                                           |              |
|         |                 | всего                                          | из них |                      |                      |     |                          |                                                                           |              |
|         |                 |                                                | Лекции | Лабораторные занятия | Практические занятия | КСР |                          |                                                                           | консультации |
| 12      | 108             | 16                                             | 8      | -                    | 8                    | -   | -                        | 92                                                                        | Зачет        |

### 1. Цели освоения дисциплины

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

- формирование у студентов представления о сущности и роли ведения бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках;
- выработка навыков формирования учетных регистров и форм отчетности КБ.
- воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде. 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» является дисциплиной 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 и наименование профессиональной компетенции ОПОП                                                                                         | Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)                                                                                                                   | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Процедура освоения                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| ПК-3. Способен формировать и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта, имеющего обособленные подразделения | ПК-3.И.1. Ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах, имеющих обособленные подразделения (включая выделенные на отдельные балансы)                                                     | Знает:<br>-сущность, содержание и методы ведения бухгалтерского учета в субъектах, имеющих обособленные подразделения;<br>Умеет:<br>- формировать учетные данные на основании фактов хозяйственной жизни (ФХЖ);<br>Владеет:<br>- навыками составления учетных регистров и обобщения учетных данных экономических субъектов обособленными подразделениями | Опрос, выполнение тестовых заданий, рефераты, доклады |
|                                                                                                                                              | ПК-3. И.2. Составляет и представляет пользователям бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономических субъектов, имеющих обособленные подразделения (включая выделенные на отдельные балансы) | Знает:<br>- состав, содержание и принципы формирования бухгалтерской отчетности субъектов, имеющих обособленные подразделения;<br>Умеет:<br>- формировать бухгалтерскую финансовую отчетность;<br>Владеет:<br>- навыками составления и представления бухгалтерской финансовой отчетности экономического субъекта с обособленными подразделениями         | Опрос, выполнение тестовых заданий, рефераты, доклады |

|                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| ПК-5. Способен оказывать экономическим субъектам услуги по ведению бухгалтерского учета, включая составление бухгалтерской (финансовой) отчетности | ПК-5.И.1. Планирует и организует деятельность по оказанию услуг по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского и налогового учета, составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, консолидированной финансовой отчетности, налоговых расчетов и деклараций | Знает:<br>-основные планирования и организации деятельности бухгалтерской службы;<br>Умеет:<br>- организовать работу учетному персоналу при ведении бухгалтерского учета и формировании отчетности;<br>Владеет:<br>- навыками организации работы учетного персонала по оказанию бухгалтерских услуг различным экономическим субъектам | Опрос, выполнение тестовых заданий, рефераты, доклады, решение задач |
|                                                                                                                                                    | ПК-5.И.2. Осуществляет контроль за оказанием услуг по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского и налогового учета, составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, консолидированной финансовой отчетности, налоговых расчетов и деклараций              | Знает:<br>-основные принципы организации и функции внутреннего контроля учетной деятельности;<br>Умеет:<br>- организовать систему внутреннего контроля деятельности бухгалтерской службы<br>Владеет:<br>- навыками организации работы службы внутреннего контроля учета и отчетности в различных организациях и учреждениях           | Опрос, выполнение тестовых заданий, рефераты, доклады, решение задач |
|                                                                                                                                                    | ПК -5.И.3. Умеет организовать оказание услуг в области бухгалтерского и налогового консультирования и консультационных услуг в смежных областях, в том числе в области внутреннего контроля и финансового анализа                                                      | Знает:<br>-основные организационные формы и функции учетного персонала в области оказания бухгалтерских и налоговых консультаций;<br>Умеет:<br>- ставить задачи учетному персоналу по оказанию консультационных услуг в сфере                                                                                                         | Опрос, выполнение тестовых заданий, рефераты, доклады, решение задач |

|  |  |                                                                                                                                                              |  |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  | бухгалтерского и<br>налогового учета;<br>Владеет:<br>- навыками организации<br>работы учетного<br>персонала по оказания<br>прочих учтено-<br>налоговых услуг |  |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины.

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

4.2. Структура дисциплины в очно-заочной форме.

| №<br>п/п | Разделы и темы<br>дисциплины<br>по модулям                                                          | Семестр | Виды учебной работы, включая<br>самостоятельную работу студентов (в<br>часах) |                         |                         |                             |                                             | Формы текущего<br>контроля<br>успеваемости и<br>промежуточной<br>аттестации          |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
|          |                                                                                                     |         | Лекции                                                                        | Практические<br>занятия | Лабораторные<br>занятия | Контроль самост.<br>работы. | Самостоятельная<br>работа в т.ч.<br>экзамен |                                                                                      |
|          | Модуль 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и расчетных операций в банках                   |         |                                                                               |                         |                         |                             |                                             |                                                                                      |
| 1        | Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках РФ                                         | 11      | 1                                                                             | 1                       | -                       | -                           | 20                                          | Опросы, выполнение тестовых заданий, рефераты                                        |
| 2        | Тема 2. Документация по операциям банков                                                            | 11      | 1                                                                             | 1                       | -                       | -                           | 20                                          | Опросы, выполнение тестовых заданий, решение задач, рефераты                         |
| 3        | Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций.                                             |         | 2                                                                             | 2                       |                         |                             |                                             | Опросы, представление докладов, выполнение тестовых заданий, решение задач, рефераты |
|          | Итого по модулю 1                                                                                   | 11      | 4                                                                             | 4                       |                         |                             | 40                                          |                                                                                      |
|          | Модуль 2. Основы организации внутрибанковских расчетов, кредитных операций и финансовых результатов |         |                                                                               |                         |                         |                             |                                             |                                                                                      |
| 4        | Тема 4. Организация и порядок учета и аудита внутрибанковских расчетов                              | 12      | 1                                                                             | 1                       | -                       | -                           | 18                                          | Опросы, представление докладов, выполнение тестовых заданий, решение задач, рефераты |

|   |                                                                 |    |   |   |  |  |    |                                                                                      |
|---|-----------------------------------------------------------------|----|---|---|--|--|----|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 5 | Тема 5. Организация, учет и аудит кредитных операций.           | 12 | 2 | 2 |  |  | 20 | Опросы, решение задач, рефераты                                                      |
| 6 | Тема 6. Бухгалтерский учет и аудит финансовых результатов банка | 12 | 1 | 1 |  |  | 14 | Опросы, представление докладов, выполнение тестовых заданий, решение задач, рефераты |
|   | Итого по модулю 2                                               | 12 | 4 | 4 |  |  | 52 | Контрольная работа                                                                   |
|   | ИТОГО:                                                          | 12 | 8 | 8 |  |  | 92 | 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 направления 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.
  - 4Аудит 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 широко используются следующие активные и интерактивные формы проведения занятий:

- практические занятия: деловые и ролевые игры; разбор конкретных ситуаций, тренинги, фронтальный опрос, заполнение форм финансовой отчетности в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся (контрольные и самостоятельные работы, тестирование, написание и защита рефератов, выполнение домашних заданий в виде решения ситуаций);

- факультативные занятия: мастер-классы экспертов и специалистов в области международной практики бухгалтерского учета;

- лекции: устная передача информации с пояснениями сложных моментов и категорий, тезисы излагаемого материала, иллюстрация модулей в интерактивной форме.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, в соответствии с требованиями ФГОС в целом в учебном процессе составляет не менее 20% аудиторных занятий. Занятия лекционного типа для соответствующих групп студентов составляют 50% 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 бухгалтерской финансовой отчетности, 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.

При ведении занятий определенное количество часов отведено интерактивным формам. Лекции при этом проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как дискуссия, проблемная лекция и т.п. При проведении практических занятий в интерактивной форме используются следующие методы: дебаты, круглый стол, мини-конференция и т.п.

Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается организация научно-исследовательской работы студентов.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

**Информационная функция** лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

**Мотивационная функция** должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

**Воспитательная функция** ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

**Обучающая функция** реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

## **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. 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

## **7.2. 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.

### **Система рейтинговой оценки (по 100 балльной системе).**

| Формы, виды<br>Деятельности                                               | Оценочная единица | Количество баллов |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Текущая работа                                                         | Занятие, 2 часа   | 100               |
| - посещение занятий                                                       | 1 час             | 10                |
| - участие на семинарах (практических) занятиях (опрос, письменная работа) | 2 часа            | до 50             |
| - тестирование                                                            | 1 тест            | 3                 |
| - выполнение домашней работы                                              | 1 задание         | до 20             |
| - реферат                                                                 | 1 работа          | 30                |
| - индивидуальная задача, для самостоятельного решения                     | 1 задание         | 20                |

|                                        |                                            |       |
|----------------------------------------|--------------------------------------------|-------|
| -наука                                 | Тезис с докладом – 20-40<br>Статья – 30-50 | 20-50 |
| -оклад на студенческом научном кружке  | 1 доклад                                   | 30    |
| 2.Промежуточный контроль, в том числе: |                                            | 100   |
| -устный опрос                          | 1 вопрос                                   | до 30 |
| -письменная работа                     | 1 вопрос                                   | до 30 |
| -тестирование                          | 1 тест                                     | до 20 |

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

### **а) адрес сайта курса**

1. 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/>.

### **б) 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)

### **в) дополнительная литература:**

4. Донецкова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках: учебное пособие / О.Ю. Донецкова. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. - 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 10.09.2021)

5. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов-на-Дону : Издательство «Феникс», 2019. - 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 10.09.2021)

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, 2020. - 138 с. : табл. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=4589\\_24](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=4589_24) (дата обращения 12.09.2021)

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, 2018. - 104 с. : табл. - Библиогр.: с. 83-84. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481591> (10.09.2020). (дата обращения 10.09.2021)

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, 2020.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html> - ЭБС «IPRbooks» (дата обращения 10.09.2021)

9. Курныкина, Ольга Васильевна. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: учебник / Курныкина, Ольга Васильевна, Т. Н. Нестерова. - М.: КноРус, 2018. - 360 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-406-02745-5 : 504-00. Научная библиотека ДГУ

10. Шахбанов Р.Б., Рабаданова Ж.Б. Бухгалтерский учет и налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства: учебное пособие / Р.Б.Шахбанов, Ж.Б.Рабаданова – Москва: Магистр: ИИНФРА-М, 2021. -184 с. ISBN 978-5-9776-0534-2.

11. Шахбанов Р.Б. Балансоведение: учебное пособие для вузов / Р.Б.Шахбанов. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. -106с. ISBN 978-5-534-14878-7

12. Шахбанов Р.Б. Нормативное регулирование бухгалтерского учета: учебное пособие /Р.Б.Шахбанов – Москва: Магистр: ИИНФРА-М, 2021. -160 с. ISBN 978-5-9776-0535-9.

#### **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 06.12.2018 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156037/](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/](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.glavbuh.ru/> .

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

21. Шахбанов, Р. Б. Учетная политика : учебное пособие : [12+] / Р. Б. Шахбанов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 156 с. : табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=619129> (дата обращения: 10.09.2021). – Библиогр.: с. 140-143. – ISBN 978-5-4499-2646-3. – Текст : электронный.

22. Шахбанов, Р. Б. Бухгалтерский учет : учебное пособие : [12+] / Р. Б. Шахбанов, С. Р. Шахбанова. – 5-е изд. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 85 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615803> (дата обращения: 10.09.2021). – ISBN 978-5-4499-2496-4. – DOI 10.23681/615803. – Текст : электронный.

#### **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.