

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
Экономический факультет



ТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,
качеству образования –
первый проректор

Хагуров Т.А.

27» апреля 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДВ.06.01 Учет и аудит в коммерческих банках

| | |
|-----------------------------------|--|
| Специальность | <u>38.05.01 Экономическая безопасность</u> |
| Специализация | <u>Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах</u> |
| Форма обучения | <u>Очная</u> |
| Квалификация (степень) выпускника | <u>Экономист</u> |

Краснодар 2018

Рабочая программа дисциплины «Учет и аудит в коммерческих банках» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

Программу составила:

Е.В. Оломская, кандидат экономических наук, доцент



подпись

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных протокол №7 «21» марта 2018 г.

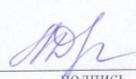
Заведующий кафедрой, доктор экономических наук, профессор Кутер М.И.



подпись

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол №3 «10» апреля 2018 г.

Председатель УМК экономического факультета
Дробышевская Л.Н.



подпись

Рецензенты:

Шайдуров Н.О., кандидат экономических наук,
Управляющий ДО «Центральный»
Филиала «Южный» ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Кирокосян М.А., кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономического анализа, статистики
и финансов ФГБОУ ВО «КубГУ»

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель освоения дисциплины

Цель дисциплины «Учет и аудит в коммерческих банках» — сформировать у обучающихся теоретические знания и практические навыки в области организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках, формирования и предоставления бухгалтерской отчетности, организации работы учетно-финансовых и контрольно-ревизионных служб в коммерческих банках, методами ведения бухгалтерского учета и проведения банковского аудита в целях обеспечения экономической безопасности.

1.2 Задачи дисциплины

Задачи дисциплины в соответствии с поставленной целью состоят в следующем:

- сформировать представление о принципах организации и осуществления бухгалтерского учета и аудита, их роли и функциях в системе экономической безопасности коммерческих банков;
- применять методики и стандарты ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках
- выработать навыки ведения бухгалтерского учета и составления отчетности коммерческих банков;
- сформировать систему знаний о нормативном регулировании, методиках и стандартах ведения бухгалтерского учета, применяемых в коммерческих банках, направленных на обеспечение их экономической безопасности;
- сформировать представление о составе, структуре, порядке формирования и предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности коммерческими банками;
- применять методы и способы организации банковского аудита в целях обеспечения экономической безопасности и контроля, осуществляемого правоохранительными органами;
- выработать способность организовать работу учетно-финансовых и контрольно-ревизионных служб, направленную на обеспечение экономической безопасности коммерческих банков.

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Учет и аудит в коммерческих банках» относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах».

Изучение данной дисциплины базируется на следующих предшествующих ей дисциплинах: «Экономическая теория», «Экономика организации (предприятия)», «Статистика», «Банковское дело», «Теория бухгалтерского учета», «Бухгалтерский (финансовый) учет», «Финансовый аудит».

Последующими дисциплинами выступают: «Актуальные проблемы бухгалтерского учета», «Судебно-бухгалтерская экспертиза», «Выявление и противодействие экономическим преступлениям», «Профессиональные ценности бухгалтера и аудитора».

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Учет и аудит в коммерческих банках» будут использованы студентами при написании выпускной квалификационной (дипломной) работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности в дальнейшем.

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных и профессионально-специализированных компетенций: ПК-6, ПСК-5.1.

| Индекс компетенции | Содержание компетенции (или ее части) | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны | | |
|--------------------|--|---|--|--|
| | | знать | уметь | владеть |
| ПК-6 | способностью осуществлять бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистические учеты хозяйствующих субъектов и применять методики и стандарты ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности | основы законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и особенности его применения в коммерческих банках; методики и стандарты ведения бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках; состав отчетности коммерческих банков, порядок ее составления и предоставления | организовывать и осуществлять бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках; применять методики и стандарты ведения бухгалтерского учета с учетом критериев социально-экономической эффективности с целью обеспечения экономической безопасности коммерческих банков; формировать бухгалтерскую отчетность в коммерческих банках | практическими навыками ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках; методиками и стандартами бухгалтерского учета в коммерческих банках; навыками формирования и предоставления банковской отчетности; навыками осуществления банковского аудита в целях обеспечения экономической безопасности |
| ПСК-5.1 | способностью организовать работу учетно-финансовых и контрольно-ревизионных служб, вести учет и составлять отчетность субъектов различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности | основы бухгалтерского учета в коммерческих банках, особенности формирования отчетности в коммерческих банках, методы и способы организации банковского аудита в целях обеспечения экономической безопасности и контроля со стороны правоохранительных органов | организовывать работу учетно-финансовых и контрольно-ревизионных служб в коммерческих банках, вести учет и составлять отчетность в коммерческих банках, разработать и обосновать особенности внедрения системы внутреннего контроля в коммерческих банках, в целях обеспечения экономической безопасности и контроля со стороны правоохранительных органов | навыками организации учетно-финансовых и контрольно-ревизионных служб в коммерческих банках, навыками ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках и составления банковской отчетности, методами проведения банковского аудита в целях обеспечения экономической безопасности |

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3зач. ед. (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице (для студентов ОФО).

| Вид учебной работы | | Всего часов | Семестр 9 |
|---|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Контактная работа, в том числе: | | 52,3 | 52,3 |
| Аудиторные занятия (всего) | | 50 | 50 |
| Занятия лекционного типа | | 18 | 18 |
| Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия) | | 32 | 32 |
| Иная контактная работа: | | 2,3 | 2,3 |
| Контроль самостоятельной работы (КСР) | | 2 | 2 |
| Промежуточная аттестация (ИКР) | | 0,3 | 0,3 |
| Самостоятельная работа, в том числе: | | 29 | 29 |
| Проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовка к семинарским занятиям, подготовка к решению задач и тестов | | 10 | 10 |
| Выполнение индивидуальных заданий, подготовка к выполнению расчетно-графических заданий и задач | | 10 | 10 |
| Подготовка к текущему контролю | | 9 | 9 |
| Контроль: | | 26,7 | 26,7 |
| Подготовка к экзамену | | 26,7 | 26,7 |
| Общая трудоемкость | час | 108 | 108 |
| | в том числе контактная работа | 52,3 | 52,3 |
| | зач. ед. | 3 | 3 |

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам (темам) дисциплины.

Темы дисциплины, изучаемые в 9 семестре

| № | Наименование тем | Количество часов | | | | |
|-----|---|------------------|-------------------|-----------|----|----------------------|
| | | Всего | Аудиторная работа | | | Внеаудиторная работа |
| | | | Л | ПЗ | ЛР | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Основы бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках. Внутрибанковский контроль | 5 | 1 | 2 | | 2 |
| 2. | Учет и аудит уставного капитала и фондов | 9 | 2 | 3 | | 4 |
| 3. | Учет и аудит имущества | 9 | 2 | 4 | | 3 |
| 4. | Учет и аудит внутрибанковских операций | 10 | 2 | 4 | | 4 |
| 5. | Учет и аудит кассовых операций | 7 | 2 | 3 | | 2 |
| 6. | Учет и аудит расчетных операций | 8 | 2 | 4 | | 2 |
| 7. | Учет и аудит кредитных операций | 10 | 2 | 4 | | 4 |
| 8. | Учет и аудит депозитных операций | 9 | 2 | 3 | | 4 |
| 9. | Учет и аудит доходов, расходов и финансовых результатов деятельности | 7 | 2 | 3 | | 2 |
| 10. | Финансовая отчетность банков | 5 | 1 | 2 | | 2 |
| | Итого по дисциплине: | | 18 | 32 | | 29 |

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СР – самостоятельная работа.

2.3 Содержание тем дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа

| № | Наименование темы | Содержание темы | Формат текущего контроля |
|----|---|---|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Основы бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках Внутрибанковский контроль | Предмет курса. Задачи бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках. Объекты и субъекты учета. Принципы бухгалтерского учета. Организационные основы бухгалтерского учета в банке. Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках. План счетов бухгалтерского учета. Построение бухгалтерского счета первого и второго порядка. Понятие парных счетов. Структура Плана счетов. Регистры аналитического и синтетического учета. Обозначение лицевых счетов и их нумерация. Организация аналитического учета. Порядок открытия лицевых счетов. Бухгалтерский журнал дня. Ведомость остатков по счетам. Контроль правильности учета на аналитических счетах. Организация синтетического учета. Оборотная ведомость. Ежедневный баланс и его построение. Понятие, принципы и цели внутрибанковского контроля. Этапы осуществления внутреннего контроля. Система органов внутреннего контроля. Контрольные функции внутреннего аудита. Организация работы учетно-финансовых и контрольно-ревизионных служб коммерческого банка. | Контрольные вопросы |
| 2. | Учет и аудит уставного капитала и фондов | Порядок регистрации коммерческого банка. Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета капитала. Учет операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете. Увеличение уставного капитала. Способы и основания уменьшения уставного капитала. Порядок учета акций, выкупленных у акционеров. Учет и аудит средств добавочного капитала. Учет и аудит резервного фонда банка. Учет и аудит прочих собственных средств российских банков | Контрольные вопросы |
| 3. | Учет и аудит имущества | Организация учета долгосрочных активов. Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета имущества. Первичные документы. Учет приобретения, поступления, сооружения и создания основных средств и нематериальных активов. Амортизация основных средств и нематериальных активов. Переоценка долгосрочных активов. Выбытие имущества. Учет аренды основных средств. Учет материальных запасов. Инвентаризация материальных ценностей. Аудит имущества. | Контрольные вопросы |
| 4. | Учет и аудит внутрибанковских операций | Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета внутрибанковских операций. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам. Особенности учета налога на добавленную стоимость. Расчеты с внебюджетными фондами по страховым взносам. Расчеты с персоналом по оплате труда и подотчетным суммам. Расчеты с поставщиками и подрядчиками (арендаторами и арендодателями). Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Аудит внутрибанковских операций | Контрольные вопросы |
| 5. | Учет и аудит кассовых операций | Особенности организации кассовой работы в банке. Структура кассового подразделения банка. Первичные документы учета кассовых операций. Организация документооборота при осуществлении кассовых операций. Сверка кассовых оборотов и регулирование операционной кассы. Вечерние кассы и | Контрольные вопросы |

| № | Наименование темы | Содержание темы | Формат текущего контроля |
|----|----------------------------------|---|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | инкассирование выручки. Организация работы операционной кассы вне кассового узла банка. Учет денежных средств в банкоматах. Порядок отражения кассовых операций по счетам бухгалтерского учета. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы. Особенности учета наличных операций в иностранной валюте. Купля-продажа наличной иностранной валюты. Порядок применения валютного курса и отражение курсовых разниц в учете | |
| 6. | Учет и аудит расчетных операций | Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета расчетных операций. Счета ЛОРО и НОСТРО: характеристика, основные операции. Организация межбанковских расчетов. Организация расчетов через РКЦ Банка России, территориальные расчетные центры, с помощью прямых корреспондентских отношений. Банковские счета клиентов: порядок оформления первичных документов и осуществления расчетных операций. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Формы расчетных документов: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения. Расчеты с использованием банковских карт. Аудит расчетных операций | Контрольные вопросы |
| 7. | Учет и аудит кредитных операций | Законодательство о банковском кредитовании. Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета кредитных операций. Первичные документы кредитных операций. Порядок выдачи и погашения кредитов. Характеристика счетов по учету активных операций межбанковского кредитования. Бухгалтерские операции. Учет и аудит просроченной задолженности по кредитам выданным. Учет создания резервов на возможные потери. Учет процентов, полученных по активным операциям межбанковского кредитования. Учет просроченных процентов по кредитам выданным. Характеристика счетов по учету пассивных операций межбанковского кредитования. Бухгалтерские операции. Учет и аудит просроченной задолженности по кредитам полученным. Учет процентов, уплаченных по пассивным операциям межбанковского кредитования. Учет просроченных процентов по кредитам полученным Понятие активных кредитных операций. Виды и классификация кредитов. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам. Характеристика счетов по учету кредитов выданных. Бухгалтерские операции по учету кредитования клиентов. Кредитование негосударственных коммерческих предприятий, физических лиц — предпринимателей, физических лиц при получении коммерческого кредита. Учет и аудит просроченных кредитов. Учет создания резервов на возможные потери. Учет процентов по операциям кредитования клиентов. Учет просроченных процентов по кредитам, выданным клиентам | Контрольные вопросы |
| 8. | Учет и аудит депозитных операций | Законодательство о банковских вкладах (депозитах). Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета депозитных операций. Первичные документы бухгалтерского учета. Оформление пассивных депозитных операций в банках. Краткая характеристика счетов. Порядок учета и аудита депозитных операций юридических лиц. Учет и аудит вкладов и депозитов физических лиц. Учет | Контрольные вопросы |

| № | Наименование темы | Содержание темы | Форматекущего контроля |
|-----|---|---|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | процентов по депозитным операциям. Понятие резервируемых обязательств банка. Депозиты Банка России. Учет депозитов, привлеченных от других коммерческих банков. Депозиты в Банке России. Учет депозитов, размещенных в других коммерческих банках | |
| 9. | Учет и аудит доходов, расходов и финансового результата | Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и финансового результата. Классификация доходов и расходов. Порядок признания и определения доходов и расходов. Организация аналитического учета. Учет доходов банка. Учет расходов. Доходы и расходы будущих периодов Банковский аудит доходов и расходов. Порядок формирования конечного финансового результата. Распределение и использование прибыли | Контрольные вопросы |
| 10. | Финансовая отчетность банков | Виды отчетности. Требования по формированию и предоставлению отчетности: структура и порядок составления, сроки представления, ошибки в финансовой отчетности, ответственность за непредставление отчетности. Оперативная отчетность. Годовой отчет. Публикуемая отчетность. Консолидированная отчетность. | Контрольные вопросы |

2.3.2 Занятия семинарского типа

| № | Наименование темы | Тематика практических занятий (семинаров) | Форма текущего контроля |
|----|---|---|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Основы бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках Внутрибанковский контроль | Предмет курса. Задачи бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках. Объекты и субъекты учета. Принципы бухгалтерского учета. Организационные основы бухгалтерского учета в банке. Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках. План счетов бухгалтерского учета. Построение бухгалтерского счета первого и второго порядка. Понятие парных счетов. Структура Плана счетов. Регистры аналитического и синтетического учета. Обозначение лицевых счетов и их нумерация. Организация аналитического учета. Порядок открытия лицевых счетов. Бухгалтерский журнал дня. Ведомость остатков по счетам. Контроль правильности учета на аналитических счетах. Организация синтетического учета. Обратная ведомость. Ежедневный баланс и его построение. Понятие, принципы и цели внутрибанковского контроля. Этапы осуществления внутреннего контроля. Система органов внутреннего контроля. Контрольные функции внутреннего аудита. Организация работы учетно-финансовых и контрольно-ревизионных служб коммерческого банка. | Опрос, тестирование, реферат |
| 2. | Учет и аудит уставного капитала и фондов | Порядок регистрации коммерческого банка. Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета капитала. Учет операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете. Увеличение уставного капитала. Способы и основания уменьшения уставного капитала. Порядок учета акций, выкупленных у акционеров. Учет и аудит средств добавочного | Опрос, решение задач, тестирование |

| № | Наименование темы | Тематика практических занятий (семинаров) | Форма текущего контроля |
|----|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | капитала. Учет и аудит резервного фонда банка. Учет и аудит прочих собственных средств российских банков | |
| 3. | Учет и аудит имущества | Организация учета долгосрочных активов. Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета имущества. Первичные документы. Учет приобретения, поступления, сооружения и создания основных средств и нематериальных активов. Амортизация основных средств и нематериальных активов. Переоценка долгосрочных активов. Выбытие имущества. Учет аренды основных средств. Учет материальных запасов. Инвентаризация материальных ценностей. Аудит имущества. | Опрос, решение задач, тестирование |
| 4. | Учет и аудит внутрибанковских операций | Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета внутрибанковских операций. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам. Особенности учета налога на добавленную стоимость. Расчеты с внебюджетными фондами по страховым взносам. Расчеты с персоналом по оплате труда и подотчетным суммам. Расчеты с поставщиками и подрядчиками (арендаторами и арендодателями). Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Аудит внутрибанковских операций | Опрос, решение задач, тестирование |
| 5. | Учет и аудит кассовых операций | Особенности организации кассовой работы в банке. Структура кассового подразделения банка. Первичные документы учета кассовых операций. Организация документооборота при осуществлении кассовых операций. Сверка кассовых оборотов и регулирование операционной кассы. Вечерние кассы и инкассирование выручки. Организация работы операционной кассы вне кассового узла банка. Учет денежных средств в банкоматах. Порядок отражения кассовых операций по счетам бухгалтерского учета. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы. Особенности учета наличных операций в иностранной валюте. Купля-продажа наличной иностранной валюты. Порядок применения валютного курса и отражение курсовых разниц в учете | Опрос, решение задач, тестирование, реферат |
| 6. | Учет и аудит расчетных операций | Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета расчетных операций. Счета ЛОРО и НОСТРО: характеристика, основные операции. Организация межбанковских расчетов. Организация расчетов через РКЦ Банка России, территориальные расчетные центры, с помощью прямых корреспондентских отношений. Банковские счета клиентов: порядок оформления первичных документов и осуществления расчетных операций. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Формы расчетных документов: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения. Расчеты с использованием банковских карт. Аудит расчетных операций | Опрос, решение задач, тестирование, реферат |

| № | Наименование темы | Тематика практических занятий (семинаров) | Форма текущего контроля |
|-----|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 7. | Учет и аудит кредитных операций | <p>Законодательство о банковском кредитовании. Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета кредитных операций. Первичные документы кредитных операций. Порядок выдачи и погашения кредитов. Характеристика счетов по учету активных операций межбанковского кредитования. Бухгалтерские операции. Учет и аудит просроченной задолженности по кредитам выданным. Учет создания резервов на возможные потери. Учет процентов, полученных по активным операциям межбанковского кредитования. Учет просроченных процентов по кредитам выданным.</p> <p>Характеристика счетов по учету пассивных операций межбанковского кредитования. Бухгалтерские операции. Учет и аудит просроченной задолженности по кредитам полученным. Учет процентов, уплаченных по пассивным операциям межбанковского кредитования. Учет просроченных процентов по кредитам полученным</p> <p>Понятие активных кредитных операций. Виды и классификация кредитов. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам. Характеристика счетов по учету кредитов выданных. Бухгалтерские операции по учету кредитования клиентов. Кредитование негосударственных коммерческих предприятий, физических лиц — предпринимателей, физических лиц при получении коммерческого кредита. Учет и аудит просроченных кредитов. Учет создания резервов на возможные потери. Учет процентов по операциям кредитования клиентов. Учет просроченных процентов по кредитам, выданным клиентам</p> | Опрос, решение задач, тестирование, реферат |
| 8. | Учет и аудит депозитных операции | <p>Законодательство о банковских вкладах (депозитах). Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета депозитных операций. Первичные документы бухгалтерского учета. Оформление пассивных депозитных операций в банках. Краткая характеристика счетов.</p> <p>Порядок учета и аудита депозитных операций юридических лиц. Учет и аудит вкладов и депозитов физических лиц. Учет процентов по депозитным операциям.</p> <p>Понятие резервируемых обязательств банка.</p> <p>Депозиты Банка России. Учет депозитов, привлеченных от других коммерческих банков.</p> <p>Депозиты в Банке России. Учет депозитов, размещенных в других коммерческих банках</p> | Опрос, решение задач, тестирование, реферат |
| 9. | Учет и аудит доходов, расходов и финансового результата | <p>Методика и стандарты ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и финансового результата. Классификация доходов и расходов. Порядок признания и определения доходов и расходов. Организация аналитического учета. Учет доходов банка. Учет расходов. Доходы и расходы будущих периодов Банковский аудит доходов и расходов. Порядок формирования конечного финансового результата. Распределение и использование прибыли</p> | Опрос, решение задач, тестирование, реферат |
| 10. | Финансовая отчетность банков | <p>Виды отчетности. Требования по формированию и предоставлению отчетности: структура и порядок составления, сроки представления, ошибки в финансовой отчетности, ответственность за непредставление отчетности. Оперативная отчетность. Годовой отчет. Публикуемая отчетность. Консолидированная отчетность</p> | Опрос, реферат, КСР |

Примечание: КСР – контролируемая самостоятельная работа.

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены учебным планом.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены учебным планом.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

| № | Вид самостоятельной работы | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы |
|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовка к семинарским занятиям | Методические указания для подготовки к лекционным и семинарским занятиям, утвержденные на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол №8 от 29.06.2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya Методические указания по выполнению самостоятельной работы, утвержденные на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол №8 от 29.06.2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 2 | Подготовка к решению задач и тестов | Методические указания по выполнению самостоятельной работы, утвержденные на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол №8 от 29.06.2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 3 | Подготовка рефератов, (докладов, сообщений) | Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ, утвержденные на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол №8 от 29.06.2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 4 | Подготовка к текущему контролю | Методические указания по выполнению самостоятельной работы, утвержденные на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол №8 от 29.06.2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Учет и аудит в коммерческих банках» лекции, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии.

Семинарские занятия проводятся в форме ответов на вопросы в рамках изучаемой темы. На занятиях рассматриваются практические ситуации по отдельным вопросам изучаемой темы дисциплины. В число видов работы, выполняемой слушателями самостоятельно для подготовки к занятиям семинарского типа, входят: поиск и изучение учебной литературы по рассматриваемой теме, поиск и анализ научных статей, монографий по рассматриваемой теме, подготовка рефератов (доклада, сообщения) (при желании с использованием программы PowerPoint).

Текущий контроль проводится в форме решения заданий и задач, содержащих элементы практических ситуаций, выполняемых в письменной форме.

Контрольное индивидуальное тестирование проводится в письменной форме на практических занятиях по тематике соответствующего раздела.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения указанной дисциплины. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Вышеозначенные образовательные технологии дают наиболее эффективные результаты освоения дисциплины с позиций актуализации содержания темы занятия, выработки продуктивного мышления, терминологической грамотности и компетентности обучаемого в аспекте социально-направленной позиции будущего магистра, и мотивации к инициативному и творческому освоению учебного материала. Рекомендации по использованию информационных образовательных технологий были осуществлены согласно методических указаниям к подобному рода работам. Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>.

Индивидуальные консультации обучающихся проводятся еженедельно в форме диалога. Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной информационно-образовательной среды.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Освоение дисциплины предполагает две основные формы контроля – текущая и промежуточная аттестация.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы и предполагает овладение материалами лекций, рекомендованной литературы, программы, работу студентов в ходе проведения семинарских занятий, а также систематическое выполнение заданий для самостоятельной работы. Данный вид контроля стимулирует у студентов стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины. Он предназначен для оценки самостоятельной работы слушателей по решению задач, выполнению практических заданий, подведения итогов тестирования. Оценивается также активность и качество результатов практической работы на занятиях, участие в дискуссиях, обсуждениях и т.п. Индивидуальные и групповые самостоятельные, аудиторные, контрольные работы по всем темам дисциплины организованы единообразным образом. Для контроля освоения содержания дисциплины используются оценочные средства. Они направлены на определение степени сформированности компетенций.

Промежуточная аттестация студентов осуществляется в рамках завершения изучения дисциплины и позволяет определить качество усвоения изученного материала, предполагает контроль и управление процессом приобретения студентами необходимых знаний, умения и навыков, определяемых по ФГОС ВО по соответствующему направлению подготовки в качестве результатов освоения учебной дисциплины.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья

предоставляется дополнительное время для выполнения задания на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

– в печатной форме увеличенным шрифтом,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

4.1 Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

4.1.1. Вопросы для устного опроса в рамках лекционных занятий и семинаров

Контрольные вопросы по теме 1 «Основы бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках. Внутрибанковский контроль»

1. Каковы особенности бухгалтерского учета в коммерческих банках.

2. Охарактеризуйте современную банковскую систему Российской Федерации.

3. Назовите основные нормативные документы, регламентирующие организацию и ведение бухгалтерского учета в коммерческих банках.

4. Выделите особенности построения и применения плана счетов коммерческого банка. Проведите классификацию счетов по направлениям учета. Определите структуру двадцатизначного банковского счета.

5. Парные счета, по которым может изменяться сальдо на противоположное.

6. Обоснуйте приоритетность аналитического учета в коммерческих банках. Дайте характеристику основных регистров аналитического учета. Обоснуйте необходимость ежедневного формирования ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

7. Назовите и охарактеризуйте документы синтетического учета коммерческого банка. Рассмотрите порядок формирования бухгалтерского баланса коммерческого банка.

8. Каковы принципы формирования учетной политики коммерческого банка.

9. Какие функции возложены банком на службу внутреннего контроля?

10. Перечислите, какие направления деятельности банка в первую очередь должны быть документально регламентированы по процедурам и мероприятиям внутреннего контроля.

11. Учетно-финансовые и контрольно-ревизионные службы коммерческого банка.

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством:

ПК-6. Знает основы законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и особенности его применения в коммерческих банках, формы бухгалтерских документов; знает план счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках, структуру банковского счета; умеет составлять первичные учетные документы; владеет навыками составления банковского счета.

ПСК-5.1. Основы бухгалтерского учета в коммерческих банках. Умеет обосновать особенности внедрения системы внутреннего контроля в коммерческих банках в целях обеспечения экономической безопасности. Владеет навыками методами проведения банковского аудита в целях обеспечения экономической безопасности.

Критерии оценки:

«неудовлетворительно» – если студент не знает значительной части материала изучаемой темы, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями отвечает по заданному вопросу темы;

«удовлетворительно» – студент демонстрирует фрагментарные представления о содержании изучаемой темы, усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала;

«хорошо» – студент демонстрирует общие знания по теме семинара, твердо знает материал по теме, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения;

«отлично» – студент демонстрирует глубокие и прочные системные знания по изучаемой теме, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно излагает ответ, не затрудняется с ответом при видоизменении вопроса, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

4.1.2. Подготовка рефератов (докладов, сообщений)

Примерные темы рефератов по теме 1 «Основы бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках. Внутрибанковский контроль»

1. Документация и документооборот банков.
2. Учетная политика коммерческих банков: организационно-технический и методологический аспекты.
3. Учетная политика коммерческих банков для целей налогообложения.
4. Банковский аудит: понятие, периодичность, этапы проведения.
5. Мероприятия и процедуры мониторинга деятельности и исправления недостатков в системе внутреннего контроля.
6. Методы и технические средства внутреннего контроля в бухгалтерии.
7. Применение знания структуры счета в практической жизни.

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством:

ПК-6. Знает основы законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и особенности его применения в коммерческих банках, формы бухгалтерских документов; знает план счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках, структуру банковского счета; умеет составлять первичные учетные документы; владеет навыками составления банковского счета.

ПСК-5.1. Основы бухгалтерского учета в коммерческих банках. Умеет обосновать особенности внедрения системы внутреннего контроля в коммерческих банках в целях обеспечения экономической безопасности. Владеет навыками методами проведения банковского аудита в целях обеспечения экономической безопасности.

Критерии оценки реферата:

оценка «неудовлетворительно» – выставляется при несоответствии заявленной темы реферата его содержанию, наличии грубых погрешностей в оформлении работы, использовании ненадлежащих нормативных и научных источников, приводящих к утрате научной значимости подготовленного реферата или реферат не подготовлен;

оценка «удовлетворительно» – выставляется, если студентом допущены несущественные фактические ошибки в изложении материала и/или допущено использование ненадле-

жащих нормативных источников при сохранении актуальности темы реферата. Реферат (сообщение, доклад) представляет собой изложение результатов чужих исследований без самостоятельной обработки источников;

оценка «хорошо» – выставляется в том случае, когда имеются отдельные погрешности в оформлении реферата. Реферат (сообщение, доклад) представляет собой самостоятельный анализ разнообразных научных исследований и теоретических данных, однако не в полной мере отражает требования, сформулированные к его и содержанию;

оценка «отлично» – выставляется студенту, если студентом представлен реферат, отвечающий требованиям по оформлению. Содержание реферата должно основываться на соответствующих литературных источниках. В реферате (сообщении, докладе) отражаются такие требования как актуальность содержания, высокий теоретический уровень, глубина и полнота факторов, явлений, проблем, относящихся к теме, информационная насыщенность, новизна, оригинальность изложения материала; структурная организованность, обоснованность предложения и выводов, сделанных в реферате (сообщении, докладе).

4.1.3. Комплект тестовых заданий

Тесты представляют собой ряд заданий, в которых студенты должны выбрать правильный ответ. Выполнение обучающимся тестовых заданий демонстрирует освоение им необходимых профессиональных компетенций.

За каждый правильный ответ выставляется один балл.

Оценка определяется процентом правильных ответов.

Материалы для подготовки к тестированию по теме 1 «Основы бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках. Внутрибанковский контроль»

1. Клиенту банка – индивидуальному предпринимателю принадлежит счет:

А) 40503810300000000167

Б) 40702840089130003920

В) 40802978100140009205

Г) 40817810000000000853

2. Клиенту банка – физическому лицу принадлежит счет:

А) 40503810300000000167

Б) 40702840089130003920

В) 40802978100140009205

Г) 40817810000000000853

3. Клиенту банка – коммерческой организации принадлежит счет:

А) 40503810300000000167

Б) 40702840089130003920

В) 40802978100140009205

Г) 40817810000000000853

4. Клиенту банка – некоммерческой организации принадлежит счет:

А) 40503810300000000167

Б) 40702840089130003920

В) 40802978100140009205

Г) 40817810000000000853

5. Клиенту банка – организации, находящейся в федеральной собственности, принадлежит счет:

А) 40503810300000000167

Б) 40702840089130003920

В) 40802978100140009205

Г) 40817810000000000853

6. Клиенту банка – негосударственной организации принадлежит счет:

А) 40503810300000000167

Б) 40702840089130003920

В) 40802978100140009205

Г) 40817810000000000853

7. Какой из перечисленных счетов открыт в долларах США:

А) 40207810300000000167

Б) 40702840089130003920

В) 40802978100140009205

Г) 40817810000000000853

8. Какой из перечисленных счетов открыт в евро:

А) 40207810300000000167

Б) 40702840089130003920

В) 40802978100140009205

Г) 40817810000000000853

9. Какой из перечисленных счетов открыт в рублях:

А) 40207810300000000167

Б) 40702840089130003920

В) 40802978100140009205

Г) 40817810000000000853

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством:

ПК-6. Знает план счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках, структуру банковского счета; владеет навыками составления банковского счета.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Результаты тестирования оцениваются по пяти балльной системе. Количество баллов определяется исходя из удельного веса правильных ответов:

| Удельный вес правильных ответов в тесте, % | Оценка | Зачет / незачет по теме (разделу) |
|--|-------------------------|-----------------------------------|
| 0—49 | 2 (неудовлетворительно) | незачет |
| 50—69 | 3 (удовлетворительно) | зачет |
| 70—89 | 4 (хорошо) | зачет |
| 90—100 | 5 (отлично) | зачет |

К промежуточной аттестации (экзамену) по дисциплине допускаются студенты, получившие зачет по всем разделам по результатам текущего контрольного тестирования.

4.1.4. Комплект задач

Задания и задачи для подготовки к семинарским занятиям по теме4 «Учет и аудит внутрибанковских операций»

1. Начислена заработная плата работнику кредитного отдела за сентябрь 36 200 р. и премия за счет ФОТ в размере 10%. Начислены страховые взносы на заработную плату. Произведены удержания из заработной платы: НДФЛ; по исполнительному листу — 500 р.; профсоюзные взносы — 1%. Заработная плата перечислена на карточку (счет открыт в этом же банке). Совокупный доход сотрудника на 1 сентября составлял 150 000 р.

Определите размер удержаний и заработной платы к выдаче. Отрадите операции по начислению заработной платы, страховых взносов, перечислению НДФЛ И страховых взносов, выдаче заработной платы на счетах бухгалтерского учета.

2. В результате инвентаризации выявлена недостача хозяйственного инвентаря по учетной стоимости — 3 000 р. Виновником недостачи признано материально ответственное лицо, из заработной платы которого в течение двух месяцев (равными долями) производились удержания в возмещение задолженности по недостаче, исходя из рыночной стоимости имущества — 4 000 р.

Составьте бухгалтерские проводки.

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством:

ПК-6. Знает основы законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и особенности его применения в коммерческих банках, формы бухгалтерских документов; знает план счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках, структуру банковского счета; умеет составлять первичные учетные документы; владеет навыками составления банковского счета. Умеет осуществлять бухгалтерский учет в коммерческих банках, применять методики ведения бухгалтерского и налогового учета. Владеет практическими навыками применения Плана счетов бухгалтерского учета коммерческих банках, отражения хозяйственных операций в учетных регистрах.

ПСК-5.1. Знает основы бухгалтерского учета и аудита в коммерческих банках. Владеет навыками ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках.

Критерии оценки:

«неудовлетворительно» – испытывает трудности применения теоретических знаний к решению практических задач; допускает принципиальные ошибки в выполнении типовых практических заданий;

«удовлетворительно» – применяет теоретические знания к решению практических задач; справляется с выполнением типовых практических задач по известным алгоритмам, правилам, методам;

«хорошо» – правильно применяет теоретические знания к решению практических задач; выполняет типовые практические задания на основе адекватных методов, способов, приемов, решает задачи повышенной сложности, допускает незначительные отклонения;

«отлично» – творчески применяет знания теории к решению практических задач, находит оптимальные решения для выполнения практического задания; свободно выполняет типовые практические задания на основе адекватных методов, способов, приемов; решает задачи повышенной сложности, находит нестандартные решения в проблемных ситуациях.

4.1.5 Контролируемая самостоятельная работа

Компонентом текущего контроля по дисциплине «Учет и аудит в коммерческих банках» является контролируемая самостоятельная работа, к которой относятся заполнение первичных учетных документов и учетных регистров при решении задач, содержащих элементы практических ситуаций по темам дисциплины;

Пример задания для контролируемой самостоятельной работы по темам дисциплины

Тема 10 «Финансовая отчетность банков»

Задание 1. В таблицах 1 и 2 представлена информация об остатках на балансовых счетах банка на начало операционного дня и информация о проведенных за указанный отчетный день банковских операциях.

Таблица 1 — Остатки на балансовых счетах на начало дня, тыс. р.

| Показатель | Сумма | Актив | Пассив |
|---|---------|-------|--------|
| Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества | 500 000 | | |
| Резервный фонд | 100 000 | | |
| Наличные в кассе кредитной организации, в том числе 3000 евро (официальный курс Банка России — 72 р.) | 100 000 | | |
| Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России | 340 000 | | |
| Обязательный резерв кредитной организации по счетам в валюте РФ, перечисленный в ЦБ | 100 000 | | |
| Кредит, полученный кредитной организацией от Банка России | 30 000 | | |

| | | | |
|--|---------|--|--|
| Кредиты, предоставленные кредитной организацией другим кредитным организациям | 40 000 | | |
| Средства на расчетных счетах коммерческих организаций | 120 000 | | |
| Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей | 40 000 | | |
| Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет | 50 000 | | |
| Депозиты физических лиц до востребования | 80 000 | | |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет | 170 000 | | |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет | 140 000 | | |
| Первоначальная стоимость основных средств | 25 000 | | |
| Величина накопленной амортизации по объектам основных средств | 5 000 | | |
| Материалы | 10 000 | | |

Таблица 2 — Операции, проведенные кредитной организацией в течение дня, тыс. р.

| Показатель | Сумма | Дебет | Кредит |
|---|--------|-------|--------|
| Клиент банка (коммерческая организация) внесла торговую выручку на расчетный счет | 1 000 | | |
| Клиент банка (ИП) снял наличные деньги со своего расчетного счета | 300 | | |
| На расчетный счет клиента банка (ИП) поступили денежные средства через РКЦ ЦБ | 500 | | |
| Клиент банка (коммерческая организация) перечислил денежные средства со своего расчетного счета через РКЦ ЦБ РФ | 3 000 | | |
| На склад кредитной организации оприходованы приобретенные канцтовары (включая НДС) | 472 | | |
| Оплачен счет поставщика за канцтовары | ? | | |
| Учтены произведенные капитальные затраты, связанные с приобретением компьютера (включая НДС) | 118 | | |
| Работнику банка выданы наличные деньги под отчет на хозяйственные нужды | 50 | | |
| Начислена заработная плата работникам кредитной организации | 7 000 | | |
| Удержан НДФЛ | 910 | | |
| Суммы начисленной заработной платы работников банка переведены на их депозитные счета | 6 000 | | |
| Оставшиеся суммы начисленной заработной платы работников банка выданы из кассы | 90 | | |
| Выдан межбанковский кредит на срок свыше трех лет | 50 000 | | |
| Принят депозитный вклад от физического лица (нерезидента) на срок свыше трех лет | 500 | | |
| Оформлен депозит коммерческой организации на срок свыше трех лет | 800 | | |
| Согласно распоряжению депозитного отдела начислены и выплачены проценты по вкладам физических лиц | 60 | | |
| Выдан кредит физическому лицу на срок свыше трех лет | 300 | | |
| Оприходованы залоговые ценности, приняты в обеспечение кредита | 300 | | |
| Банком продана 1 000 евро по курсу, установленному выше официального курса Банка России (72,6 р.) | ? | | |
| Сданы в РКЦ ЦБ РФ наличные из кассы кредитной организации | 1 000 | | |

На основании имеющихся данных:

- а) составьте необходимые бухгалтерские проводки и оформите их в виде хронологического журнала учета банковских операций;
- б) сформируйте оборотную ведомость за отчетную дату;
- в) составьте бухгалтерский баланс кредитной организации на конец дня.

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством:

ПК-6. Знает состав отчетности коммерческих банков, порядок ее составления и предоставления. Владеет навыками формирования и предоставления отчетности коммерческих банков.

ПСК-5.1. Знает особенности формирования отчетности в коммерческих банках. Умеет составлять отчетность коммерческих банков.

Критерии оценивания контролируемой самостоятельной работы:

оценка «неудовлетворительно» – испытывает трудности применения теоретических знаний к решению практических задач; допускает принципиальные ошибки в выполнении расчетов и заполнении реквизитов документов;

оценка «удовлетворительно» – применяет теоретические знания к выполнению задания; справляется с выполнением типовых практических задач по известным алгоритмам, правилам, методам; знает обязательные реквизиты документов;

оценка «хорошо» – правильно применяет теоретические знания к выполнению задания; заполняет обязательные реквизиты документов; выполняет типовые практические задания на основе адекватных методов, способов, приемов, решает задания повышенной сложности, допускает незначительные отклонения;

оценка «отлично» – творчески применяет знания теории к выполнению задания, находит оптимальные решения для выполнения практического задания; заполняет обязательные реквизиты документов; знает все их назначения; свободно выполняет типовые практические задания на основе адекватных методов, способов, приемов; решает задания повышенной сложности, находит нестандартные решения в проблемных ситуациях.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к экзамену (ПК-6, ПСК-5.1)

1. Задачи и принципы бухгалтерского учета и аудита в банках.
2. Методики и стандарты ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках.
3. Учетная политика банка: организационно-технический аспект.
4. Методологический аспект учетной политики.
5. Учетно-финансовые и контрольно-ревизионные службы коммерческого банка.
6. Особенности построения рабочего плана счетов в коммерческих банках.
7. Характеристика основных разделов главы А.
8. Аналитический учет и регистры учета.
9. Синтетический учет и регистры учета.
10. Документация по операциям банков. Организация документооборота по банковским операциям.
11. Организация внутрибанковского контроля.
12. Порядок исправления ошибочных записей.
13. Порядок хранения документов.
14. Учет уставного капитала банка при создании банка.
15. Учет операций при увеличении или уменьшении уставного капитала банка.
16. Учет резервного фонда банка.
17. Учет добавочного капитала банка и способы его формирования.
18. Аудит собственного капитала.
19. Учет собственных вложений в сооружение (строительство), создание и приобрете-

ние основных средств и нематериальных активов.

20. Учет основных средств банка
21. Учет амортизации основных средств.
22. Учет выбытия основных средств.
23. Учет нематериальных активов.
24. Учет материальных запасов.
25. Аудит имущества.
26. Учет расчетов с персоналом по оплате труда.
27. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям.
28. Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.
29. Особенности учета НДС.
30. Организация кассовой работы в банке. Учет и документооборот по кассовым операциям.
31. Вечерние кассы и инкассирование денежной выручки.
32. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов.
33. Порядок учета кассовых операций в иностранной валюте. Организация и порядок учета валютно-обменных операций.
34. Аудит кассовых операций.
35. Оформление и учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету, открытому в ЦБ РФ.
36. Учет операций по корреспондентским счетам, открытым в других коммерческих банках.
37. Учет операций по корреспондентским счетам, открытым другими коммерческими банками.
38. Порядок расчетов чеками.
39. Аккредитивная форма расчетов.
40. Порядок расчетов инкассовыми поручениями.
41. Порядок расчетов платежными требованиями.
42. Порядок открытия счетов юридическим лицам.
43. Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов.
44. Очередность осуществления платежей.
45. Аудит расчетных операций.
46. Учет операций по вкладам и депозитам привлеченным.
47. Порядок начисления и учета процентов по депозитам привлеченным.
48. Учет операций по вкладам и депозитам размещенным.
49. Порядок начисления и учета процентов по депозитам размещенным.
50. Аудит депозитных операций.
51. Учет предоставленных межбанковских кредитов.
52. Порядок начисления и учета процентов по предоставленным межбанковским кредитам.
53. Учет пролонгированных и просроченных кредитов и процентов по предоставленным межбанковским кредитам.
54. Порядок выдачи кредитов юридическим лицам. Учет операций по кредитам, предоставленным юридическим лицам.
55. Порядок образования и расходования резерва на возможные потери по ссудам и их учет.
56. Особенности учета овердрафта.
57. Учет кредитов, предоставленных физическим лицам.
58. Учет полученных межбанковских кредитов.
59. Порядок начисления и учета процентов по полученным межбанковским кредитам.
60. Учет пролонгированных и просроченных кредитов и процентов по полученным межбанковским кредитам.

61. Аудит кредитных операций.
62. Учет доходов и расходов текущего года.
63. Учет доходов и расходов прошлого года.
64. Учет доходов и расходов будущих периодов.
65. Учет прибыли банка. Учет использования прибыли.
66. Порядок формирования и предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности коммерческого банка.

Пример заданий к экзамену

Задача 1

1 сентября 2017 г. кредитная организация приобрела компьютер стоимостью 83780 р., включая НДС (18%), и оплатила счет поставщика в тот же день в полной сумме. Дополнительно кредитная организация понесла затраты в сумме 1000 р. по доставке указанного объекта. 17 сентября 2017 г. компьютер был введен в эксплуатацию.

Рассчитать: 1) первоначальную стоимость основного средства; 2) размер налога на добавленную стоимость. Отразить операции по приобретению и принятию к учету объекта основных средств на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2

Коммерческий банк «СМП» 12 ноября разместил депозит в АКБ «КЮБ» в сумме 2 000 000 р. сроком на 90 дней под 5% годовых путем списания средств с корсчета банка «СМП» в АКБ «КЮБ». Проценты начисляются ежемесячно. По окончании срока депозит с процентами зачислен на корсчет банка «СМП» в АКБ «КЮБ».

Отразите операции по размещению депозита в учете обоих банков.

Пример экзаменационного билета

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
Кафедра бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных
Направление подготовки «Экономическая безопасность»
2018–2019 учебный год

Дисциплина «Учет и аудит в коммерческих банках»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Учет операций при увеличении или уменьшении уставного капитала банка
2. Аудит кредитных операций
3. Задание №1

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета,
аудита и автоматизированной обработки данных

М.И. Кутер

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в

несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Методические рекомендации к сдаче экзамена и критерию оценки ответа

Промежуточная аттестация традиционно служат основным средством обеспечения в учебном процессе «обратной связи» между преподавателем и обучающимся, необходимой для стимулирования работы обучающихся и совершенствования методики преподавания учебных дисциплин.

Итоговой формой контроля сформированности компетенций обучающихся по дисциплине «Учет и аудит в коммерческих банках» является экзамен. Студенты обязаны сдать экзамен в соответствии с расписанием и учебным планом.

ФОС промежуточной аттестации состоит из двух теоретического вопросов и практического задания к экзамену по дисциплине.

Экзамен по дисциплине преследует цель оценить работу студента за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение применять полученные знания для решения практических задач.

Итоговый контроль знаний студентов по дисциплине (экзамен) проводится в письменно-устной форме.

Преподавателю предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы по всей учебной программе дисциплины.

Результат сдачи экзамена заносится преподавателем в экзаменационную ведомость и зачетную книжку.

Ответ студента на экзамене по дисциплине «Учет и аудит в коммерческих банках» оценивается по пятибалльной системе.

Критерии оценки:

«неудовлетворительно» – студент показал пробелы в знаниях основного учебного материала, значительные пробелы в знаниях теоретических компонентов программы; неумение ориентироваться в основных научных теориях и концепциях, связанных с осваиваемой дисциплиной, неточное их описание; слабое владение научной терминологией и профессиональным инструментарием; допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренной дисциплиной семинарского задания, изложение ответа на вопросы с существенными лингвистическими и логическими ошибками;

«удовлетворительно» – студент показал знания основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы, при этом имеются неглубокие (поверхностные) знания теоретических компонентов программы дисциплины, пропуск важных смысловых элементов материала; понимание сущности основных научных теорий и концепций, связанных с осваиваемой дисциплиной; неполное представление о содержании научных понятий и терминов, недостаточное владение профессиональным инструментарием; нарушение после-

довательности в изложении ответа на вопросы, неточности в формулировках, требующие дополнительных пояснений; справился с выполнением практического задания, предусмотренных дисциплиной, знаком с основной литературой, рекомендованной программой дисциплины, допустил погрешности в ответе на вопросы и при выполнении семинарского задания, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;

«хорошо» – студент показал полное знание учебного материала, систематизированные, полные знания теоретических компонентов программы дисциплины с незначительной погрешностью, не искажающей смысла излагаемого материала; умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях, связанных с осваиваемой дисциплиной; адекватное использование научной терминологии, владение профессиональным инструментарием; стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, не требующее дополнительных пояснений; успешно выполнил семинарское задание, усвоил основную литературу, рекомендованную в программе дисциплины, показал систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы;

«отлично» – студент показал всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, систематизированные, глубокие и полные знания теоретических компонентов дисциплины; умение ориентироваться в научных теориях, концепциях и направлениях, связанных с осваиваемой дисциплиной; умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии; точное использование научной терминологии, владение профессиональным инструментарием; стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение свободно выполнять семинарское задание, предусмотренное дисциплиной, освоил основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной дисциплиной; показал всестороннюю глубокую разработку практического задания с использованием широкого круга источников информации, самостоятельность решения задачи и приводимых суждений; все расчеты сделаны правильно; выводы вытекают из содержания задачи, предложения обоснованы, в изложении ответа нет существенных недостатков.

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

5.1 Основная литература:*

1. Арская Е.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2016. - 344 с.

— Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=327828>

2. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банке: учебное пособие / Т.В. Гвелесиани – Москва: Издательский дом Высшая школа экономики, 2011. – 392 с. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=227281&sr=1.

3. Донецкова О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках: учебное пособие / О.Ю. Донецкова. – Москва: Берлин: Директ-Медиа, 2015. – 146 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277821>.

*Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах «Лань» и «Юрайт».

5.2 Дополнительная литература:

1. Бухгалтерский учет в банках: задачник / сост. Т.В. Захарова. – Ставрополь: СКФУ, 2016. – 138 с. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=458924&sr=1.

2. Вадимова С.А. Организация деятельности кредитной организации: практикум / С.А. Вадимова. – Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2018. – 76 с. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=483747&sr=1.

3. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие/ Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская – Москва: Дашков и К, 2017. – 344 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/93472#authors>.

5.3. Периодические издания:

1. Журнал «Бухгалтерский учет».
2. Журнал «Экономический анализ: теория и практика».

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

1. <http://www.minfin.ru/ru/>– официальный сайт Министерства финансов РФ;
2. <http://www.economy.gov.ru/>– официальный сайт Министерства экономического развития и торговли РФ
3. <http://economy.gov.ru/>– Экспертно-консультативный совет по вопросам управленческого учета при Минэкономразвития России
4. <http://www.ipbr.org/>– официальный сайт Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России
5. <http://www.buh.ru/>– Интернет-ресурс для бухгалтеров (Бухгалтерский учет, налогообложение, отчетность, МСФО, анализ бухгалтерской информации, 1С:Бухгалтерия);
6. <http://www.audit-it.ru/>– информационная поддержка российских бухгалтеров, аудиторов, оценщиков, финансистов, общение и коллективная помощь в профессиональных вопросах.

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение дисциплины «Учет и аудит в коммерческих банках» осуществляется в тесном взаимодействии с другими экономическими и бухгалтерскими дисциплинами. Форма и способы изучения материала определяются с учетом специфики изучаемой темы. Однако во всех случаях необходимо обеспечить сочетание изучения теоретического материала, научного толкования того или иного понятия, даваемого в учебниках и лекциях, с самостоятельной работой студентов, выполнением семинарских заданий.

Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем-лектором учебного материала, как правило, теоретического характера. *Цель лекции* – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом учебной дисциплины. Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. Задачи лекции заключаются в обеспечении формирования системы знаний по учебной дисциплине, в умении аргументировано излагать научный материал, в формировании профессионального кругозора и общей культуры, в отражении еще не получивших освещения в учебной литературе новых достижений науки, в оптимизации других форм организации учебного процесса.

Для подготовки к лекциям необходимо изучить основную и дополнительную литературу по заявленной теме и обратить внимание на те вопросы, которые предлагаются к рассмотрению в конце каждой темы. При изучении основной и дополнительной литературы, студент может в достаточном объеме усвоить и успешно реализовать конкретные знания, умения, навыки и компетенции при выполнении следующих условий:

- 1) систематическая работа на учебных занятиях под руководством преподавателя и самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;
- 2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на семинарских занятиях;
- 3) выяснение и уточнение отдельных предпосылок, умозаключений и выводов, содержащихся в учебном курсе; взаимосвязей отдельных его разделов, используемых методов, характера их использования в практической деятельности;

4) сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном курсе проблемам; выявление неточностей и некорректного изложения материала в периодической и специальной литературе;

5) разработка предложений преподавателю в части доработки и совершенствования учебного курса;

б) подготовка научных статей для опубликования в периодической печати, выступление на научно-практических конференциях, участие в работе студенческих научных обществ, круглых столах и диспутах по экономическим вопросам.

Семинарские занятия являются формой учебной аудиторной работы, в рамках которой формируются, закрепляются и представляются студентами знания, умения и навыки, интегрирующие результаты освоения компетенций как в лекционном формате, так в различных формах самостоятельной работы. К каждому занятию преподавателем формулируются практические задания, требования и методические рекомендации к их выполнению, которые представляются в фонде оценочных средств учебной дисциплины.

В ходе самоподготовки к семинарским занятиям студент осуществляет сбор и обработку материалов по изучаемой тематике, используя при этом рекомендованную учебную литературу, а также иные открытые источники информации: публикации в научных изданиях, аналитические материалы, ресурсы сети Интернет и т.п.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на практических (семинарских) занятиях.

Самостоятельная работа проводится с целью закрепления и систематизации теоретических знаний, формирования практических навыков по их применению при решении профессиональных задач в выбранной предметной области. Самостоятельная работа включает: изучение основной и дополнительной литературы, проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовку к практическим занятиям, подготовка рефератов, докладов, подготовка к решению задач, а также к контролируемой самостоятельной работе.

Самостоятельная работа по данному учебному курсу предполагает поэтапную подготовку по каждому разделу в рамках соответствующих заданий:

Первый этап самостоятельной работы студентов включает в себя тщательное изучение теоретического материала на основе лекционных материалов преподавателя, рекомендуемых разделов основной и дополнительной литературы, материалов периодических научных изданий, необходимых для овладения понятийно-категориальным аппаратом и формирования представлений о комплексе теоретического и аналитического инструментария, используемого в рамках данной отрасли знания.

На втором этапе на основе сформированных знаний и представлений по данному разделу студенты выполняют, нацеленные на формирование умений и навыков в рамках заявленных компетенций. На данном этапе студенты осуществляют самостоятельный поиск эмпирических материалов в рамках конкретного задания, обобщают и анализируют собранный материал по схеме, рекомендованной преподавателем, формулируют выводы, готовят практические рекомендации, материалы для публичного их представления и обсуждения.

Подготовка *реферата (сообщения, доклада)* – закрепление теоретических основ и проверка знаний студентов по вопросам основ и практической организации научных исследований, умение подбирать, анализировать и обобщать материалы, раскрывающие связи между теорией и практикой. Подготовка реферата предполагает творческую активность слушателя, умение работать с литературой, владение методами анализа данных и компьютерными технологиями их реализации.

На сегодняшний день *тестирование* – один из самых действенных и популярных способов проверить знания в изучаемой области. Тесты позволяют очень быстро проверить наличие знаний у студентов по выбранной теме. Кроме того, тесты не только проверяют знания, но и тренируют внимательность, усидчивость и умение быстро ориентироваться и сообщать. При подготовке к решению тестов необходимо проработать основные категории и

понятия дисциплины, обратить внимание на ключевые вопросы темы.

Под *контролируемой самостоятельной работой (КСР)* понимают совокупность заданий, которые студент должен выполнить, проработать, изучить по заданию под руководством и контролем преподавателя. Т.е. КСР – это такой вид деятельности, наряду с лекциями, лабораторными и практическими занятиями, в ходе которых студент, руководствуясь специальными методическими указаниями преподавателя, а также методическими указаниями по выполнению расчетно-графических заданий, приобретает и совершенствует знания, умения и навыки, накапливает практический опыт.

Контролируемая самостоятельная работа определена одной из форм организации обучения, является основой организации образовательного процесса, так как данная форма обучения обеспечивает реализации субъективной позиции студента, требует от него высокой самоорганизации и самостоятельности, формирования у него опыта практической деятельности, а на его основе – овладения профессиональными компетенциями. Контролируемая самостоятельная работа – это планируемая в рамках учебного плана организационно-управленческая деятельность обучающихся по освоению содержания профессиональных компетенций, которая осуществляется по заданию, при методическом руководстве и контроле преподавателя, но без его непосредственного участия.

Важнейшим элементом самостоятельной работы является подготовка и выполнение *заданий и задач*. Этот вид самостоятельной работы позволяет углубить теоретические знания и расширить практический опыт студента, его способность генерировать собственные идеи, умение выслушать альтернативную точку зрения, аргументированно отстаивать свою позицию. Выполнение задач и заданий имеет целью выявить степень усвоения системы знаний, включающей теоретическую и практическую составляющие учебной дисциплины.

Текущий контроль самостоятельной работы студентов осуществляется еженедельно в соответствии с программой занятий. Описание заданий для самостоятельной работы студентов и требований по их выполнению выдаются преподавателем в соответствии с разработанным фондом оценочных средств по дисциплине «Учет и аудит в коммерческих банках».

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)

8.1 Перечень необходимого программного обеспечения

При изучении дисциплины «Учет и аудит в коммерческих банках» используется следующее программное обеспечение Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus.

8.2 Перечень информационных справочных систем

Обучающимся должен быть обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» (<http://www.biblioclub.ru>)

Электронная библиотечная система издательства «Лань» (<https://e.lanbook.com>)

Электронная библиотечная система «Юрайт» (<http://www.biblio-online.ru>)

Электронно-библиотечная система BOOK.ru (<http://www.book.ru>)

Электронная библиотечная система «ZNANIUM.COM» (<https://znanium.com>)

Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru>)

Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>)

Справочно-правовая система «Гарант» (<http://www.garant.ru>)

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| № | Вид работ | Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность |
|----|--|--|
| 1. | Занятия лекционного типа | Аудитории, оснащенные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и соответствующим программным обеспечением (MicrosoftWindows 8, 10; MicrosoftOfficeProfessionalPlus). Ауд. 201А, 202А, 205А, 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л |
| 2. | Занятия семинарского типа | Аудитории А208Н, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, 5043Л, а также аудитории, оснащенные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и соответствующим программным обеспечением (MicrosoftWindows 8, 10; MicrosoftOfficeProfessionalPlus). Ауд. 201А, 202А, 205А, 520А, 2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н |
| 3. | Групповые и индивидуальные консультации | Ауд. А208Н Кафедра бухгалтерского учета аудита и АОД ауд. 218Н |
| 4. | Текущий контроль, промежуточная аттестация | Аудитории, неоснащенные презентационной техникой: Ауд. А208Н, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, 5043Л. Аудитории, оснащенные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и соответствующим программным обеспечением (MicrosoftWindows 8, 10; MicrosoftOfficeProfessionalPlus). 201А, 202А, 205А, 520А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л |
| 5. | Самостоятельная работа | Помещения для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося, в соответствии с объемом изучаемых дисциплин Ауд. 201Н, 202Н, 213А, 218А |