


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета



(подпись) Д.Ю. Брюханов

«26» апреля 2023 г.

Рабочая программа дисциплины
«Учет и аудит в коммерческом банке»

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Финансы и кредит»

Форма обучения
очная

Программа одобрена
на заседании кафедры
от «5» апреля 2023 г., протокол № 9

Программа одобрена НМК
экономического факультета
протокол № 6 от «26» апреля 2023 г.

Ярославль

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Учет и аудит в коммерческом банке» является формирование у будущих выпускников фундаментальных знаний в области финансового учета, банковской отчетности, МСФО, а также надзора, внутреннего аудита, МСА в кредитных организациях и обеспечение навыков применения полученных знаний в практической деятельности

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Учет и аудит в коммерческом банке» относится к дисциплинам по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1. Она представляет собой теоретический курс, продолжающий изучение финансовых дисциплин. Курс основывается на знаниях, полученных в основных и специализированных курсах «Денежно-кредитные и финансовые системы», «Бухгалтерский учет», «Финансовая отчетность и ее анализ».

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих элементов компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ОП ВО и приобретение следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
Профессиональные компетенции		
ПК(Ф)-2 Способен проводить мониторинг финансовой информации, оценивать результаты исследований и выявлять тенденции развития финансовых рынков, рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг и иностранной валюты, в том числе с применением информационных технологий и систем, математического аппарата, коммуникационных технологий и базовых знаний в сфере профессиональной деятельности	ПК(Ф)-2.2 Имеет представление о цели, задачах и порядке проведения мониторинга состояния финансовых рынков, рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг и иностранной валюты	Знать: <ul style="list-style-type: none">- основные вопросы современной теории учета и аудита;- современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие ведение учета и формирование отчетности в кредитной организации;- основные принципы ведения учета в кредитной организации;- нормативно-правовое регулирование внутреннего аудита в кредитной организации, а также основные положения международных стандартов внутреннего аудита;- порядок применения МСФО и МСА в кредитных организациях. Уметь: <ul style="list-style-type: none">- пользоваться Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;- формировать основные бухгалтерские документы. Владеть навыками: <ul style="list-style-type: none">- формирования бухгалтерских проводок;

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
		- использования инструментов синтетического и аналитического учета и бухгалтерской отчетности в целях проведения мониторинга состояния кредитной организации, формирования обоснованных выводов для принятия управленческих решений.

4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 акад. часа.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Система учета в кредитной организации	7	2	1				2	Устный опрос Дискуссия
2	Финансовый учет в кредитной организации	7	2	2				3	Устный опрос Ситуационные задачи
3	МСФО и МСА в кредитной организации	7	1	1				2	Устный опрос
4	Банковский надзор и внутренний аудит в кредитной организации	7	1	2				3	Устный опрос Дискуссия Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - презентация
5	Учет межбанковских расчетов	7	2	2				3	Устный опрос
6	Учет кассовых операций в кредитной организации	7	2	2				3	Устный опрос Задачи Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельного изучения
7	Учет имущества кредитной организации	7	2	2		1		3	Устный опрос Задача Дополнительные

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
									материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельного изучения
8	Учет отдельных внутрибанковских операций	7	2	2				3	Устный опрос Задачи Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельного изучения
9	Учет кредитных операций	7	2	2		1		4	Устный опрос Контрольная работа Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельного изучения
10	Учет финансовых результатов и формирование отчетности кредитной организации	7	2	2				4	Устный опрос Ситуационные задачи
		7					0,3	3,7	Зачет
	ИТОГО 72 ч.		18	18		2	0,3	33,7	

Содержание разделов дисциплины:

Тема 1. Система учета в кредитной организации.

Система учета в коммерческих банках. Принципы бухгалтерского учета в коммерческих банках. Учетная политика коммерческого банка.

Тема 2. Финансовый учет в кредитной организации

Банковские бухгалтерские документы. Регистры аналитического и синтетического учета. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Тема 3. МСФО и МСА в кредитной организации

Международные стандарты финансовой отчетности в кредитной организации. Международные стандарты аудита в кредитной организации. Международные стандарты внутреннего аудита в кредитной организации.

Тема 4. Банковский надзор и внутренний аудит в кредитной организации.

Банк России как орган банковского надзора. Развитие банковского надзора в России. Пруденциальный надзор как направление банковского надзора. Служба внутреннего аудита в кредитной организации. Превентивный внутренний аудит в кредитной организации. Внутренний аудит направлений деятельности коммерческого банка. Организация контрольных мероприятий службы внутреннего аудита в кредитной организации.

Тема 5. Учет межбанковских расчетов.

Общие положения организации межбанковских расчетов в РФ. Межбанковские расчеты через систему ГРКЦ Центрального банка РФ. Межбанковские расчеты по прямым корреспондентским отношениям. Организация и порядок проведения межфилиальных расчетов.

Тема 6. Учет кассовых операций в кредитной организации.

Организация работы по ведению кассовых операций в кредитной организации. Порядок совершения приходных и расходных кассовых операций. Бухгалтерский учет отдельных кассовых операций. Операции с денежной наличностью при использовании банкоматов и терминалов.

Тема 7. Учет имущества кредитной организации.

Организация учета имущества коммерческого банка. Учет приобретения основных средств и нематериальных активов. Амортизация основных средств и нематериальных активов. Учет аренды основных средств. Учет материальных запасов.

Тема 8. Учет отдельных внутрибанковских операций.

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам. Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам. Учет расчетов с работниками по оплате труда.

Тема 9. Учет кредитных операций

Организация учета кредитных операций в кредитной организации. Учет выдачи и погашения кредитов. Порядок формирования и учет резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Порядок начисления процентов по предоставленным кредитам и отражение их в бухгалтерском учете. Учет обеспечения по предоставляемым кредитам. Учет кредитов в форме кредитных линий и овердрафта. Учет просроченной задолженности по предоставляемым кредитам и начисленным процентам.

Тема 10. Учет финансовых результатов и формирование отчетности кредитной организации.

Учет финансовых результатов. Бухгалтерская отчетность коммерческого банка. Порядок составления и представления форм отчетности коммерческого банка.

5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

Академическая лекция – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный

научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

Практическое (семинарское) занятие – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

Консультации – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

Электронный учебный курс «Учет и аудит в коммерческом банке» в Электронном университете Moodle ЯрГУ, в котором:

- представлены задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- возможно проведение отдельных мероприятий текущего контроля успеваемости студентов;
- представлены правила прохождения промежуточной аттестации по дисциплине;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине для формирования материалов текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине используются:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»
http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php

Информационные справочные системы, в т.ч. профессиональные базы данных:

- справочная правовая система ГАРАНТ;
- справочная правовая система КонсультантПлюс.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Положение Банка России от 24.11.2022 №809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

2. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023). "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

3. Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

б) дополнительная литература

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

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н.

А.А. Пугачев

**Приложение №1 к рабочей программе дисциплины
«Учет и аудит в коммерческом банке»**

**Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации студентов
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания и иные материалы,
используемые в процессе текущего контроля успеваемости**

**Тема 1. Система учета в кредитной организации
(Компетенция ПК(Ф)-2, индикатор ПК(Ф)-2.2)**

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).
Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Система учета в коммерческих банках.
2. Принципы бухгалтерского учета в коммерческих банках.
3. Учетная политика коммерческого банка.

Дискуссия (для очной формы обучения)

Тема: Цель, задачи, необходимость и актуальность учета, аудита и анализа в кредитной организации.

Для подготовки к дискуссии (эссе) студентам рекомендуется подготовить тезисы основных положений темы по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных преподавателем периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

**Тема 2. Организация учетной работы в кредитной организации
(Компетенция ПК(Ф)-2, индикатор ПК(Ф)-2.2)**

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).
Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Банковские бухгалтерские документы.
2. Регистры аналитического и синтетического учета.
3. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Ситуационные задачи (для очной формы обучения)

Ситуационные задачи для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

Выполнение ситуационной задачи включает:

- заполнение двух бланков платежных поручений (*распечатать 2 бланка*), одного по межбанковским расчетам через Банк России по указанным реквизитам: Северо-Западный филиал ПАО АКБ «Росбанк» БИК 044030778, корреспондентский счет 30101810100000000778;

- заполнение бланков лицевых счетов (**распечатать 4 бланка**) по совершаемым операциям;
- заполнение условного регистра синтетического учета - бланка оборотно-сальдовой ведомости (**распечатать один бланк**) после совершения в банке бухгалтерских проводок.

Студенты заполняют расчетные документы от имени клиента, проставляют отметки банка на них от своего имени, а также регистры бухгалтерского учета в качестве ответственного исполнителя Ярославского филиала ПАО «Промсвязьбанк» г. Ярославль БИК 047888707, корреспондентский счет 30101810800000000707 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ярославской области.

Студентам выдаются образцы – заполненные бланки документов.

Наименования и номера лицевых счетов клиентов банка (Ярославского филиала ОАО «Промсвязьбанк») и внутрибанковских счетов:

40702810460000379601 – «ОАО «Вымпел», ИНН 7606060145 КПП 760601001

40702810360000379602 – ООО «Спектр», ИНН 7606060155 КПП 760601002

30102810500000000707 – «Корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ Банка России по Ярославской области»

20202810300000000001 – «Касса банка»

Проводки по банковским операциям:

1. С расчетного счета «ОАО «Вымпел» перечислено 565 569,45 руб. через ГРКЦ ГУ Банка России по Ярославской области в пользу ООО «УК Доходы» (ИНН 7610685368), обслуживаемому в Северо-Западном филиале ПАО АКБ «Росбанк», р/с 40701810394635102790.

Д-т 40702810460000379601 К-т 30102810500000000707

2. С расчетного счета «ОАО «Вымпел» перечислена сумма 118.000 руб. клиенту банка ООО «Спектр», назначение платежа – оплата счета-фактуры № 234 от 23.01.2012 согласно договора № 45 от 20.01.2012, в том числе НДС 18000 руб.

Д-т 40702810460000379601 К-т 40702810360000379602

3. На расчетный счет ОАО «Вымпел» внесена сумма 50000 руб. по объявлению на взнос наличными № 4.

Д-т 20202810300000000001 К-т 40702810460000379601

Итоговым продуктом являются:

- заполненные бланки двух платежных поручений с отметками банка;
- заполненные бланки четырех лицевых счетов;
- заполненный бланк оборотно-сальдовой ведомости.

Тема 3. МСФО и МСА в кредитной организации (Компетенция ПК(Ф)-2, индикатор ПК(Ф)-2.2)

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).
Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Международные стандарты финансовой отчетности в кредитной организации
2. Международные стандарты аудита в кредитной организации
3. Международные стандарты внутреннего аудита в кредитной организации.
- 4.

Тема 4. Банковский надзор и внутренний аудит в кредитной организации (Компетенция ПК(Ф)-2, индикатор ПК(Ф)-2.2)

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).
Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Служба внутреннего аудита в кредитной организации.
2. Превентивный внутренний аудит в кредитной организации.
3. Внутренний аудит направлений деятельности коммерческого банка.
4. Организация контрольных мероприятий службы внутреннего аудита в кредитной организации.

Круглый стол (для очной формы обучения)

Для проведения круглого стола студентам рекомендуется предварительно подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

1. Банк России как орган банковского надзора.
2. Развитие банковского надзора в России.
3. Пруденциальный надзор как направление банковского надзора.
4. Формирование аудиторских заданий, организация аудита, использование и интерпретация результатов контрольных мероприятий внутреннего аудита в целях принятия решений руководством банка и профильных служб.

Тема 5. Учет межбанковских расчетов
(Компетенция ПК(Ф)-2, индикатор ПК(Ф)-2.2)

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).
Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Общие положения организации межбанковских расчетов в РФ.
2. Межбанковские расчеты через систему ГРКЦ Центрального банка РФ.
3. Межбанковские расчеты по прямым корреспондентским отношениям.
4. Организация и порядок проведения межфилиальных расчетов

Тема 6. Учет кассовых операций в кредитной организации
(Компетенция ПК(Ф)-2, индикатор ПК(Ф)-2.2)

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).
Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Организация работы по ведению кассовых операций в кредитной организации.
2. Порядок совершения приходных и расходных кассовых операций.
3. Бухгалтерский учет отдельных кассовых операций.
4. Операции с денежной наличностью при использовании банкоматов и терминалов.

Задачи (для очной формы обучения)

Задачи для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).
Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Составить бухгалтерские проводки по следующим операциям коммерческого банка:

№	Содержание операции	Д ^r	К ^r	Сумма
1	Выдана по расходному кассовому ордеру из кассы кредитной организации денежная наличность в сумме 500 000 руб. для доставки в ГРКЦ Банка России. На основании выписки с корреспондентского счета, открытого в ГРКЦ, зачислена сумма инкассированных средств – 500 000 руб. – на счет кредитной организации			
2	Для подкрепления кассы ВСП кредитной организации произведено депонирование 600 000 руб. со своего корреспондентского счета, открытого в ГРКЦ Банка России. Впоследствии эта сумма доставлена в кассу ВСП			
3	Выявлена недостача денежных средств в кассе кредитной организации в сумме 5 000 руб. Сумма недостачи возмещена кассиром путем внесения наличных денежных средств в кассу			
	И т.д.			

2. Заполнить оборотно-сальдовую ведомость по учтенным операциям коммерческого банка:

БИК банка _____

Оборотно-сальдовая ведомость						
Номер счета	Входящий остаток		Обороты по счету в рублях		Исходящий остаток	
	Актив	Пассив	По дебету	По кредиту	Актив	Пассив
10207		180 000 000,00				
20202	15 000 000,00					
20208	5 000 000,00					
20209	-					
30102	120 000 000,00					
30109		1 000 000,00				
30110	10 000 000,00					
30301		-				
30302	-					
40502		-				
40702		2 300 000,00				
40703		-				
40802		600 000,00				
40817		200 000,00				
45203	4 100 000,00					
47423	-					
60308	-					
60401	30 000 000,00					
Итого	184 100 000,00	184 100 000,00				

Тема 7. Учет имущества кредитной организации (Компетенция ПК(Ф)-2, индикатор ПК(Ф)-2.2)

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).

Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Организация учета имущества кредитной организации.
2. Учет приобретения основных средств и нематериальных активов.
3. Амортизация основных средств и нематериальных активов.
4. Учет аренды основных средств.
5. Учет материальных запасов.

Задачи (для очной формы обучения)

Задачи для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).

Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Составить бухгалтерские проводки по следующим операциям коммерческого банка:

№	Содержание операции	Д ^т	К ^т	Сумма
1.1	Коммерческим банком перечислены денежные средства согласно счету-фактуре через свой корсчет «Ностро» в оплату основного средства в сумме 118 000 руб., в т.ч. НДС 18 000 руб.			
1.2	На следующий день отражено в учете получение данного основного средства по накладной от поставщика			
	И т.д.			

Тема 8. Учет отдельных внутрибанковских операций (Компетенция ПК(Ф)-2, индикатор ПК(Ф)-2.2)

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).

Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам.
2. Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам.
3. Учет расчетов с работниками по оплате труда.

Задачи (для очной формы обучения)

Задачи для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).

Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

- Составить бухгалтерские проводки по следующим операциям коммерческого банка:

№	Содержание операции	Д ^т	К ^т	Сумма
1.1	Коммерческим банком начислена заработная плата работникам в сумме 1 000 000 руб.			
1.2	Коммерческим банком начислены взносы в государственные внебюджетные фонды в сумме 300 000 руб.			
1.3	Коммерческим банком начислена сумма 130 000 руб. удержанного НДФЛ с работников банка по заработной плате			
	И т.д.			

Тема 9. Учет кредитных операций в кредитной организации (Компетенция ПК(Ф)-2, индикатор ПК(Ф)-2.2)

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).

Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Организация учета кредитных операций в кредитной организации.
2. Учет выдачи и погашения кредитов.
3. Порядок формирования и учет резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.
4. Порядок начисления процентов по предоставленным кредитам и отражение их в бухгалтерском учете.
5. Учет обеспечения по предоставляемым кредитам.
6. Учет кредитов в форме кредитных линий и овердрафта.
7. Учет просроченной задолженности по предоставляемым кредитам и начисленным процентам.

Контрольная работа (для очной формы обучения)

Домашняя контрольная работа (для очно-заочной формы обучения)

Составить бухгалтерские проводки по следующим операциям коммерческого банка и отразить их в оборотно-сальдовой ведомости

№	Содержание операции	Д ^т	К ^т	Сумма
1	31.10 открыт лимит невозобновляемой кредитной линии на 3 месяца в сумме 50 млн. руб. клиенту ООО «А» под 15 %			
2	01.11 произведена выдача кредита в сумме 40 млн. руб. на р/с клиента. Сформирован РВПС. По отчетности за 9 месяцев финансовое положение ООО «А» оценено как «среднее»			
3	30.11 начислены проценты за ноябрь			
4	05.12 уплачены проценты за ноябрь в соответствии с графиком			
	И т.д.			

Тема 10. Учет финансовых результатов и формирование отчетности коммерческого банка (Компетенция ПК(Ф)-2, индикатор ПК(Ф)-2.2)

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения).

Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.

1. Учет финансовых результатов коммерческого банка.
2. Бухгалтерская отчетность коммерческого банка.
3. Порядок составления и представления форм отчетности коммерческого банка.

Ситуационные задачи (для очной формы обучения)

Ситуационные задачи для самостоятельного изучения (для очно-заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

Выполнение ситуационной задачи предполагает заполнение публикуемых форм банковской отчетности: бухгалтерского баланса (ф. 0409806) и отчета о финансовых результатах (ф. 0409807) на основании данных Оборотно-сальдовой ведомости по счетам

бухгалтерского учета кредитной организации (ф. 0409101). Для выполнения лабораторной работы студентам предлагается отчетность (оборотная ведомость, ф. 0409101) с сайта Центрального банка, на основании которой заполняются публикуемые формы и впоследствии сверяются с публикуемыми формами отчетности на сайте кредитной организации.

Критерии оценки форм текущего контроля

Критерии оценки ответов на устные вопросы

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный в опрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

Критерии оценки вопросов для самостоятельного изучения

Вопросы для самостоятельного изучения (для студентов очно-заочной формы обучения) – метод контроля знаний, заключающийся в предварительном изучении заранее сформулированных вопросов по темам дисциплины с последующим письменным ответом, представленным преподавателю во время индивидуальных или групповых консультаций.

Оценка «отлично» выставляется, если письменные ответы на вопросы даны в полном объеме и на высоком теоретическом уровне, изложение материала логичное, аргументированное, с опорой на первоисточник. Как правило, отличная оценка выставляется студентам, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, знающим точки зрения различных авторов и умеющим их анализировать.

Оценка «хорошо» выставляется, если письменные ответы на вопросы содержат не принципиальные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если в ответах были допущены принципиальные ошибки, выявлен невысокий уровень владения материалом.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если ответы не соответствуют параметрам, приведенным выше. Такой оценки заслуживают письменные ответы студентов, носящие не систематизированный, отрывочный, поверхностный характер, когда студент не понимает существа излагаемых им вопросов.

Критерии оценки решения контрольной работы и домашней контрольной работы

Контрольная работа – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из расчетных заданий по теме, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» - контрольная работа выполнена без ошибок.

Оценка «хорошо» - контрольная работа выполнена, но имеются некоторые несущественные недочеты.

Оценка «удовлетворительно» - контрольная работа выполнена, но ход решения правилен.

Оценка «неудовлетворительно» - ход выполнения контрольной работы не правилен или контрольная работа не решена.

Критерии оценки дискуссии и круглого стола

- аргументированность выступления и доказательность суждений;
- грамотность формулирования вопросов, степень их дискуссионности;
- использование в дискуссии ссылок на информационные источники;
- активность и инициативность в ходе дискуссии;
- культура презентации подготовленного материала;
- культура диалога;
- удовлетворенность результатами дискуссии.

Оценки «отлично» заслуживает студент, выступление которого аргументировано, включает достаточную доказательную базу с использованием библиографических источников, проявляющий активность и инициативность в ходе дискуссии.

Оценка «хорошо» выставляется студенту при демонстрации активности и инициативности в ходе дискуссии, однако аргументированность суждений которого недостаточна.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и в предстоящей работе по профессии, однако характер его выступления свидетельствует о незначительном интересе к дискуссионным проблемам.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студентам, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Такой оценки заслуживают ответы студентов, носящие несистематизированный, отрывочный, поверхностный характер, когда студент не понимает существа излагаемых им вопросов, что свидетельствует о том, что студент не может дальше продолжать обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Критерии оценки решения задач и ситуационных задач, в т.ч. для самостоятельного изучения

Решение задач – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из расчетных заданий по теме, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» - задача решена без ошибок.

Оценка «хорошо» - задача решена, но имеются некоторые несущественные недочеты.

Оценка «удовлетворительно» - задача решена частично, но ход решения правилен.

Оценка «неудовлетворительно» - ход решения задачи не правилен, задача не решена.

2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится в письменной форме по билетам, включающим два теоретических вопроса и задачу. На подготовку отводится не менее академического часа.

Список вопросов для подготовки к зачету

1. Система учета в кредитных организациях.
2. Принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Учетная политика кредитной организации.
4. Банковские бухгалтерские документы.
5. Регистры аналитического и синтетического учета.
6. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
7. Общие положения организации межбанковских расчетов в РФ.
8. Межбанковские расчеты через систему ГРКЦ Центрального банка РФ.
9. Межбанковские расчеты по прямым корреспондентским отношениям.
10. Организация и порядок проведения межфилиальных расчетов.
11. Организация работы по ведению кассовых операций в кредитной организации.
12. Порядок совершения приходных и расходных кассовых операций.
13. Бухгалтерский учет отдельных кассовых операций.
14. Операции с денежной наличностью при использовании банкоматов и терминалов.
15. Организация учета имущества коммерческого банка.
16. Учет приобретения основных средств и нематериальных активов.
17. Амортизация основных средств и нематериальных активов.
18. Учет аренды основных средств.
19. Учет материальных запасов.
20. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам.
21. Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам.
22. Учет расчетов с работниками по оплате труда.
23. Организация учета кредитных операций в кредитной организации.
24. Учет выдачи и погашения кредитов.
25. Порядок формирования и учет резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.
26. Порядок начисления процентов по предоставленным кредитам и отражение их в бухгалтерском учете.
27. Учет обеспечения по предоставляемым кредитам.
28. Учет кредитов в форме кредитных линий и овердрафта.
29. Учет просроченной задолженности по предоставляемым кредитам и начисленным процентам.
30. Учет финансовых результатов коммерческого банка.
31. Бухгалтерская отчетность коммерческого банка.
32. Порядок составления и представления форм отчетности коммерческого банка.
33. Банк России как орган банковского надзора.
34. Развитие банковского надзора в России.
35. Пруденциальный надзор как направление банковского надзора.
36. Служба внутреннего аудита в кредитной организации.
37. Международные стандарты внутреннего аудита.
38. Превентивный внутренний аудит в кредитной организации.
39. Внутренний аудит направлений деятельности коммерческого банка.
40. Организация контрольных мероприятий службы внутреннего аудита в кредитной организации.

**Пример задачи для подготовки к зачету
(оценка сформированности компетенции ПК(Ф)-2, индикатор ПК(Ф)-2.2)**

Составить бухгалтерские проводки по следующим операциям коммерческого банка и отразить их в оборотно-сальдовой ведомости

№	Содержание операции	Д ^т	К ^т	Сумма
1	31.10 открыт лимит невозобновляемой кредитной линии на 3 месяца в сумме 50 млн. руб. клиенту ООО «А» под 15 %			
2	01.11 произведена выдача кредита в сумме 40 млн. руб. на р/с клиента. Сформирован РВПС. По отчетности за 9 месяцев финансовое положение ООО «А» оценено как «среднее»			
3	30.11 начислены проценты за ноябрь			
4	05.12 уплачены проценты за ноябрь в соответствии с графиком			
	И т.д.			

Образец билета

<p align="center"> ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова» Кафедра финансов и кредита Направление подготовки: «Экономика» Направленность (профиль): «Финансы и кредит» Дисциплина: «Учет и аудит в коммерческом банке» </p> <p align="center">Экзаменационный билет № 1</p> <p> 1. Регистры аналитического и синтетического учета. 2. Учет обеспечения по предоставляемым кредитам. 3. Задача </p> <p> Зав. кафедрой финансов и кредита д-р экон. наук, профессор </p> <p align="right">Л.Б. Парфенова</p>
--

Правила выставления оценки на зачете

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации озвучиваются студентам заранее. На подготовку к ответу дается не менее академического часа.

Оценка выставляется по результатам зачета, который проводится в письменной форме по билетам, включающим два вопроса и задачу.

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если ответы на вопросы в билете излагаются логично, систематизировано и последовательно; демонстрируются достаточные знания базовых положений дисциплины.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если при ответе на вопросы в билете демонстрируются поверхностные знания, материал излагается непоследовательно и сбивчиво, или не по сути предложенного вопроса.

Оценка «не зачтено» выставляется также студенту, который взял билет, но отвечать отказался.

Приложение №2 к рабочей программе дисциплины «Учет и аудит в коммерческом банке»

Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Изучение студентами курса «Учет и аудит в коммерческом банке» начинается с ознакомления ими рабочей программы преподавателя, особое внимание студенты уделяют списку основной и дополнительной литературы, а также количеству часов лекционных и практических (семинарских) занятий, структуре распределения этих часов внутри каждой темы и последовательности проведения контрольных работ. Одновременно студенты согласовывают с преподавателем график индивидуальных консультаций в течение семестра. На индивидуальных консультациях студенты получают необходимые разъяснения со стороны преподавателя по вопросам, которые они не смогли усвоить во время аудиторных занятий; занимаются переписыванием контрольных работ в случае получения неудовлетворительной оценки или пропуска контрольного мероприятия по уважительной или неуважительной причине; студенты, которые совмещают обучение в университете с работой, получают практические консультации и рекомендации по интересующим их вопросам.

Лекционный материал студентов строится на основании нормативных положений Банка России, представленные в информационных базах Консультант Плюс или Гарант, свободный доступ к которым имеется у всех студентов экономического факультета в ауд. 205 – 207. Практические (семинарские) занятия строятся на методическом обеспечении, разработанном для дисциплины «Учет и аудит в коммерческом банке».

Практические (семинарские) занятия строятся на методическом обеспечении, разработанном преподавателем для данной дисциплины. Для всех студентов группы, преподаватель предоставляет их в электронном формате либо студенты снимают ксерокопии этих же материалов самостоятельно. По результатам каждого проведенного практического занятия студенты в обязательном порядке получают домашнее задание, которое разбирается при последующей встрече. Если домашнее задание носит достаточно сложный и объемный характер, то по согласованию с группой выбираются студенты, которые, посетив индивидуальные консультации преподавателя, будут на последующем практическом занятии выступать перед аудиторией с комментариями по домашней работе.

Студенты должны понимать, что спецификой дисциплины «Учет и аудит в коммерческом банке» является часто меняющееся законодательство. В отдельных случаях полученная в библиотеке университета литература может не соответствовать текущим требованиям курса. В связи с чем, преподаватель постоянно обновляет методическое обеспечение дисциплины. Преподаватель может предложить студентам в электронном формате новую редакцию учебно-методического материала или отдельных ее фрагментов.

Самостоятельная работа студентов состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle презентаций, конспектов лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены тестовые задания для самопроверки.

Задания для самостоятельного изучения представляются студентам как в рамках аудиторной работы, так и в системе Moodle. Впоследствии решение этих задач при наличии вопросов со стороны студентов разбирается на последующих занятиях и/или обсуждается в чате.

В течение семестра преподаватель осуществляет промежуточный контроль знаний студентов на основании проведенных опросов, заданий, круглых столов и промежуточных контрольных мероприятий.