

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)**

ИНСТИТУТ ПРАВА, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

**КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ
ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной
программы _____ А.Х. Шидов
«__» _____ 2024г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор института
_____ Е.М. Машукова
«__» _____ 2024г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

«БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»

Направление подготовки
38.03.01 – ЭКОНОМИКА
(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль)
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Квалификация (степень) выпускника
Бакалавр

Форма обучения
Очная, очно-заочная, заочная

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»
/ сост. Шибзухова Р.А.– Нальчик: КБГУ, 2024. – 47 с.

Рабочая программа дисциплины (модуля) предназначена для студентов *очной, очно-заочной, заочной* форм обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Рабочая программа составлена с учетом федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954 (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2020 г. № 59425).

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля).....	4
2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО	4
3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля).....	4
4. Содержание и структура дисциплины (модуля)	5
5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации	12
6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений,.....	35
навыков и (или) опыта деятельности	35
7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)	35
7.1. Нормативно-правовые акты	35
7.2. Основная литература	36
7.3. Дополнительная литература	36
7.4. Периодические издания.....	37
7.5 Интернет-ресурсы	37
7.6. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы.....	37
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	40
9. Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля).....	43
Приложения	

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» является формирование у будущих бакалавров экономики теоретическим и практическим основам организации бухгалтерского учета в кредитных организациях, развитие способностей к подготовке, анализу и интерпретации информации о состоянии бухгалтерского учета в кредитной организации; изучение особенностей организации и ведения учета в кредитных организациях в зарубежных странах и возможности их использования в отечественной практике.

Основные задачи дисциплины:

- изучение особенностей методологии и организации бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- сформировать умение и навыки для обоснования и принятия решений в области кредитной политики банка, управления банковской деятельностью.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)

В совокупности с другими дисциплинами профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» дисциплина «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» направлена на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика (уровень бакалавриата):

ПКС-1.1 - Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

В результате изучения дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» и освоения компетенций обучающийся должен:

Знать:

- нормативно-правовые документы, регулирующие порядок учета хозяйственных операций и формирования отчетности.
- формы бухгалтерской и статистической отчетности, состав налоговые декларации

Уметь:

- отражать на счетах бухгалтерского учета операции хозяйственной деятельности за отчетный период.
- формировать формы бухгалтерской и статистической отчетности для кредитных организаций;
- составлять налоговые декларации.

Владеть:

- методикой составления бухгалтерской, статистической и налоговой отчетности кредитных учреждений.

4. Содержание и структура дисциплины (модуля)

4.1. Содержание дисциплины (модуля) «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»

Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля) «Бухгалтерский учет в кредитных организациях», перечень оценочных средств и контролируемых компетенций

№ п/п	Наименование раздела/ темы	Содержание раздела	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	2	3	4	5 ¹
1.	Основы организации учетно-операционной работы в коммерческих банках.	Назначение бухгалтерского учета. Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете. Бухгалтерский учет в кредитных организациях, его объекты и основные задачи. Структура учетно-операционного аппарата. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.	ПКС-1.1	О, Р, ПР, Т, К
3.	Учетная документация. Организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.	Основные принципы организации документооборота коммерческими банками. Виды банковских документов и требования к их оформлению. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам. Порядок формирования и хранения документов дня до передачи в архив. Организация внутрибанковского контроля, порядок проведения последующего контроля в целях обеспечения надлежащего уровня надежности кредитной организации. Характеристика контроля по: а) обеспечению сохранности средств и ценностей, б) соблюдению клиентами положений по оформлению документов, в) своевременному исполнению распоряжений клиентов по перечислению (выдаче) средств, г) перечислению и зачислению средств в точном соответствии с реквизитами платежных (расчетных) документов, принимаемых к исполнению. Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля, и порядок их ведения. Признаки необычности сделки. Правила	ПКС-1.1	О, Р, ПР, Т, К

¹ В графе 5 приводятся наименования оценочных средств: защита практической работы (ПР), опросы (О), реферат (Р), коллоквиум (К), тестирование (Т), рубежный контроль (РК) и т.д.

		<p>внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.</p> <p>Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах.</p> <p>Организация и задачи аналитического и синтетического учета в кредитных организациях, порядок открытия и ведения лицевых счетов клиентов, лицевых счетов по внутрибанковским операциям. Характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета. Сверка материалов аналитического и синтетического учета. Выявление расхождений, порядок их устранения и исправления ошибок. Оценка и инвентаризация имущества и обязательств. Организация хранения конфиденциальной информации.</p>		
5.	Организация и учет операционной работы банка по осуществлению безналичных расчетов.	<p>Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов. Аналитический и синтетический учет средств на расчетных и текущих счетах клиентов. Формы расчетов, Очередность платежей. Учет неоплаченных с корреспондентского счета документов: порядок ведения картотек неоплаченных документов. Оформление и учет частичной оплаты платежных поручений банка.</p>	ПКС-1.1	О, Р, ПР, Т, К
6	Учет операций по корреспондентским счетам банков.	<p>Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета коммерческих банков в расчетно-кассовых центрах (РКЦ), открытых в учреждениях Центрального Банка РФ.</p> <p>Порядок открытия корреспондентского счета корреспондентскому банку. Корреспондентское соглашение между РКЦ и корреспондентским банком. Характеристика балансового счета «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России». Оформление и учет операций в корреспондентском банке по корреспондентскому счету в РКЦ.</p> <p>Расчеты между филиалами банка: требования к организации расчетов, оформление и учет операций.</p>	ПКС-1.1	О, Р, ПР, Т, К
6.	Учет и организация привлеченных депозитов.	<p>Особенности учета привлеченных депозитов. Учет поступления и возврата депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по переводу срочных вкладов во вклады до востребова-</p>	ПКС-1.1	О, Р, ПР, Т, К

		ния. Организация и учет межбанковских депозитных операций.		
	Учет кредитных операций.	<p>Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке. Учет погашения выданных клиентам кредитов без нарушения срока. Учет кредитов выданных по кредитным линиям. Организация учета межбанковских кредитов. Порядок отражения на внебалансовых счетах открытых кредитных линий.</p> <p>Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах. Учет обеспечения выданных кредитов. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете. Учет просроченных кредитов. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам.</p>	ПКС-1.1	О, Р, ПР, Т, К
7.	Организация учета и контроля кассовых операций и операций в иностранной валюте.	<p>Аналитический и синтетический учет кассовых операций. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций. Учет денежных средств в пути. Организация работы и учет операций вечерних касс. Учет инкассированной денежной выручки. Порядок отражения в учете подкрепления операционной кассы филиала банка, не имеющего корреспондентского счета в РКЦ. Оформление и учет операций по выдаче наличных денег через банкоматы. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы кредитной организации.</p> <p>Аналитический и синтетический учет кредитными организациями операций с иностранной валютой. Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете.</p> <p>Особенности проведения и учета операций, связанных с покупкой и продажей клиентами кредитной организации иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Порядок проведения и учета операций с наличной валютой и чеками кредитными организациями с физическими лицами. Основные требования к пунктам обмена иностранной валюты, организация учета и инкассации денежной наличности.</p>	ПКС-1.1	О, Р, ПР, Т, К
8.	Сущность и орга-	Понятие стоимости ценных бумаг. Принци-	ПКС-1.1	О, Р, ПР,

	низация учета операций с ценными бумагами.	пы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета, учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Особенности классификации ценных бумаг при приобретении и их отражение на счетах бухгалтерского учета. Учет акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет акций, имеющих в наличии для продажи. Учет долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющих в наличии для продажи". Учет выбытия долговых обязательств при их погашении. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг.		Т, К
9.	Порядок формирования и организация учета капитала банка.	Понятие уставного капитала и его формирование в кредитных организациях. Отражение операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете кредитных организаций. Правила бухгалтерского учета добавочного капитала, резервного фонда и организация учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).	ПКС-1.1	О, Р, ПР, Т, К
10.	Учет имущества кредитной организации.	Синтетический и аналитический учет основных средств. Начисление амортизации основных средств. Учет поступления и выбытия основных средств. Учет переоценки основных средств. Источники финансирования капитальных вложений. Внебалансовый учет источников финансирования капитальных вложений. Организация аналитического учета капитальных вложений. Учет операций по приобретению материалов, оборудования, требующего монтажа, и прочих расходов, связанных с капитальными вложениями. Приобретение оборудования, не требующего монтажа, хозяйственного инвентаря, относимого к основным средствам. Синтетический и аналитический учет нематериальных активов. Учет начисления износа по нематериальным активам. Учет поступления и выбытия (реализации) нематериальных активов. Синтетический и аналитический учет мате-	ПКС-1.1	О, Р, ПР, Т, К

		риалов. Складской учет. Учет поступления и отпуска материальных ценностей. Учет расчетов за материальные ценности. Отчетность должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Инвентаризация основных средств и материальных ценностей. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.		
11.	Доходы и расходы коммерческих банков: структура, организация учета и распределение. Порядок формирования финансовых результатов. Организация налогового учета.	Определение и классификация доходов и расходов. Методы формирования в кредитной организации доходов и расходов. Аналитический учет доходов и расходов, порядок нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов. Синтетический учет доходов и расходов. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Учет финансовых результатов и распределения прибыли. Учет операций по использованию прибыли. Порядок составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.	ПКС-1.1	О, Р, ПР, Т, К

4.2. Структура дисциплины (модуля) «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетные единицы (144 часов)

Вид работы	Трудоёмкость, часы		
	ОФО 5 семестр	ОЗФО 6 семестр	ЗФО 4 курс
Общая трудоемкость (в часах)	144	144	144
Контактная работа (в часах):	68	68	10
Лекционные занятия (Л)	34	34	4
Практические занятия (ПЗ)	34	34	6
Семинарские занятия (СЗ)	Не предусмотрены		
Лабораторные работы (ЛР)	Не предусмотрены		
Самостоятельная работа (в часах), в том числе контактная (внеаудиторная) работа:	49	49	125
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	Не предусмотрено		
Реферат (Р)	29	29	-
Эссе (Э)	Не предусмотрены		
Контрольная работа (КР)	Не предусмотрена		
Самостоятельное изучение разделов/тем	20	20	125
Курсовая работа (КР)/ Курсовой проект (КП)	Не предусмотрена		
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	27	27	9
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен	экзамен

Таблица 3. Лекционные занятия

№ п/п	Тема и содержание занятия
1.	<i>Основы организации учетно-операционной работы в коммерческих банках. Цель изучения темы – изучение основных принципов организации бухгалтерского учета в кредитных организациях, плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, операционный день банка как практическую форму реализации принципов организации бухгалтерии, учетной политики кредитных организаций: понятие, содержание, краткую характеристику основных элементов. Изучение роли главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его прав и ответственности.</i>
2.	<i>Учетная документация. Организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет. Цель изучения темы - усвоение правил внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Изучение порядка исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах, особенностей организации и задачи аналитического и синтетического учета в кредитных организациях, а так же порядка открытия и ведения лицевых счетов клиентов, лицевых счетов по внутрибанковским операциям.</i>
3.	<i>Организация и учет операционной работы банка по осуществлению безналичных расчетов. Цель изучения темы- научиться отражать на счетах бухгалтерского учета кредитной организации расчеты платежными и инкассовыми поручениями, в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), прочие формы безналичных расчетов, использовать частичную оплату расчетных документов, осуществлять перенос платежных документов с использованием внебалансовых счетов, а также использовать внебалансовые счета в учете расчетов чеками и аккредитивами.</i>
4.	<i>Учет операций по корреспондентским счетам банков. Цель изучения темы – изучение порядка осуществления операций по корсчетах банков и их отражение в учете; учет операций по корреспондентским счетам Нostro и Лоро в рублях, а также овладение технологией и организацией межбанковских расчетов. Изучение порядка оформления и учета овердрафта по корреспондентским счетам, порядка расчетов между филиалами банка: требований к организации расчетов, оформление и учет операций.</i>
5.	<i>Учет и организация привлеченных депозитов. Цель изучения темы - обучающийся должен ознакомиться с основными нормативными актами по организации и учету депозитных операций; организацией и порядком документального оформления депозитных операций, а так же приобрести навыки нумерации депозитных счетов, начисления процентов по депозитным счетам, составления бухгалтерских записей по отражению депозитных операций в учете кредитной организации.</i>
6.	<i>Учет кредитных операций. Цель изучения темы - обучающийся должен научиться использовать основные нормативные акты по организации и учету кредитных операций; определять перечень документов, необходимых для оформления кредитов, последовательность их обработки и проверки с точки зрения экономической безопасности, давать характеристику порядка нумерации ссудных счетов; вести счета аналитического учета кредитных операций; отражать на счетах бухгалтерского учета кредитные операции.</i>
7.	<i>Организация учета и контроля кассовых операций и операций в иностранной валюте. Цель изучения темы - обучающийся должен усвоить методологические основы организации учета денежных средств в кассе кредитных организаций; особенности нормативного регулирования движения и учета наличных денежных средств; основные виды наличных операций с клиентами банка; особенности документального оформления кассовых операций; порядок документооборота по кассовым операциям в учетно-операционном подразделении банка; организацию аналитического и синтетического учета кассовых операций, а так же порядок проведения и отражения в учете результатов ревизии денежной наличности в кассе банка. Обучающийся так же должен освоить порядок отражения в бухгалтерском учете операций со</i>

	средствами в иностранной валюте, основные формы расчетов, используемые при проведении внешнеэкономических операций клиентами кредитных организаций.
8.	<i>Сущность и организация учета операций с ценными бумагами. Цель изучения темы</i> - изучение особенности формирования и учета резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам, отражение в бухгалтерском учете начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта, порядок признания, начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта в качестве процентного дохода, а также учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемых через посредников.
9.	<i>Порядок формирования и организация учета капитала банка. Цель изучения темы</i> - обучающийся научиться отражать операции по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете кредитных организаций, а так же изучить правила бухгалтерского учета добавочного капитала кредитной организации, порядок формирования и отражения в учете резервного фонда банков. Ознакомится с организацией учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в кредитных организациях.
10.	<i>Учет имущества кредитной организации. Цель изучения темы</i> - обучающийся должен уметь формировать бухгалтерские проводки по учету имущества, а также результатам инвентаризации, решать применительно к конкретной ситуации вопросы учета имущества.
11.	<i>Доходы и расходы коммерческих банков: структура, организация учета и распределение. Порядок формирования финансовых результатов. Организация налогового учета. Цель изучения темы</i> - обучающийся должен изучить принципы признания и определения доходов и расходов, особенности учета основных видов дохода. обучающийся должен знать особенности ведения налогового учета доходов и расходов банков, а также уметь применять систему знаний обоснованных концепций развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности с использованием международных стандартов.

Таблица 4. Практические занятия (семинарские занятия)

№ п/п	Тема
1.	Основы организации учетно-операционной работы в коммерческих банках.
2.	Учетная документация. Организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.
3.	Организация и учет операционной работы банка по осуществлению безналичных расчетов.
4.	Учет операций по корреспондентским счетам банков.
5.	Учет и организация привлеченных депозитов.
6.	Учет кредитных операций.
7.	Организация учета и контроля кассовых операций и операций в иностранной валюте.
8.	Сущность и организация учета операций с ценными бумагами.
9.	Порядок формирования и организация учета капитала банка.
10.	Учет имущества кредитной организации.
11.	Доходы и расходы коммерческих банков: структура, организация учета и распределение. Порядок формирования финансовых результатов. Организация налогового учета.

Таблица 5. Лабораторные работы по дисциплине (модулю) – не предусмотрены

Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины (модуля)

№ п/п	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1.	Основы организации учетно-операционной работы в коммерческих банках.
2.	Учетная документация. Организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.
3.	Организация и учет операционной работы банка по осуществлению безналичных расчетов.

4.	Учет операций по корреспондентским счетам банков.
5.	Учет и организация привлеченных депозитов.
6.	Учет кредитных операций.
7.	Организация учета и контроля кассовых операций и операций в иностранной валюте.
8.	Сущность и организация учета операций с ценными бумагами.
9.	Порядок формирования и организация учета капитала банка.
10.	Учет имущества кредитной организации.
11.	Доходы и расходы коммерческих банков: структура, организация учета и распределение. Порядок формирования финансовых результатов. Организация налогового учета.

5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Конечными результатами освоения программы дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование этих дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы.

В ходе изучения дисциплины предусматриваются *текущий, рубежный контроль и промежуточная аттестация*.

5.1. Задания для текущего контроля

Цель текущего контроля – оценка результатов работы в семестре и обеспечение своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы обучающегося. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» и включает: ответы на теоретические вопросы на практическом занятии, решение практических задач и выполнение заданий на практическом занятии, самостоятельное выполнение индивидуальных домашних заданий (например, решение задач с отчетом (защитой) в установленный срок, написание докладов, рефератов, эссе, дискуссии).

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателем (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от уровня подготовки и полноты выполнения заданий.

5.1.1. Устный опрос

Вопросы, выносимые на устный опрос (контролируемая компетенция ПКС-1.1)

Тема 1. Основы организации учетно-операционной работы в коммерческих банках Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете.

1. Бухгалтерский учет в кредитных организациях, его объекты и основные задачи.
2. Структура учетно-операционного аппарата.
3. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание.
4. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Тема 2. Учетная документация. Организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.

1. Основные принципы организации документооборота коммерческими банками. Виды банковских документов и требования к их оформлению.

2. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам. Порядок формирования и хранения документов дня до передачи в архив.
3. Организация внутрибанковского контроля, порядок проведения последующего контроля в целях обеспечения надлежащего уровня надежности кредитной организации.
4. Характеристика контроля по: а) обеспечению сохранности средств и ценностей, б) соблюдению клиентами положений по оформлению документов, в) своевременному исполнению распоряжений клиентов по перечислению (выдаче) средств, г) перечислению и зачислению средств в точном соответствии с реквизитами платежных (расчетных) документов, принимаемых к исполнению.
5. Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля, и порядок их ведения. Признаки необычности сделки. Правила внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
6. Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах.
7. Организация и задачи аналитического и синтетического учета в кредитных организациях, порядок открытия и ведения лицевых счетов клиентов, лицевых счетов по внутрибанковским операциям.
8. Характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета.
9. Сверка материалов аналитического и синтетического учета. Выявление расхождений, порядок их устранения и исправления ошибок.
10. Оценка и инвентаризация имущества и обязательств.
11. Организация хранения конфиденциальной информации.

Тема 3. Организация и учет операционной работы банка по осуществлению безналичных расчетов.

1. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов.
2. Аналитический и синтетический учет средств на расчетных и текущих счетах клиентов.
3. Формы расчетов, Очередность платежей.
4. Учет неоплаченных с корреспондентского счета документов: порядок ведения картотек неоплаченных документов.
5. Оформление и учет частичной оплаты платежных поручений банка.

Тема 4. Учет операций по корреспондентским счетам банков.

1. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета коммерческих банков в расчетно-кассовых центрах (РКЦ), открытых в учреждениях Центрального Банка Российской Федерации.
2. Порядок открытия корреспондентского счета корреспондентскому банку.
3. Корреспондентское соглашение между РКЦ и корреспондентским банком. Характеристика балансового счета «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России». Оформление и учет операций в корреспондентском банке по корреспондентскому счету в РКЦ.
4. Расчеты между филиалами банка: требования к организации расчетов, оформление и учет операций.

Тема 5. Учет и организация привлеченных депозитов.

1. Особенности учета привлеченных депозитов.
2. Учет поступления и возврата депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц.
3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по переводу срочных вкладов во вклады до востребования.
4. Организация и учет межбанковских депозитных операций.

Тема 6. Учет кредитных операций.

1. Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке.
2. Учет погашения выданных клиентам кредитов без нарушения срока. Учет кредитов, выданных по кредитным линиям.
3. Организация учета межбанковских кредитов. Порядок отражения на внебалансовых счетах открытых кредитных линий.
4. Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах.
5. Учет обеспечения выданных кредитов.
6. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.
7. Учет просроченных кредитов.
8. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам.

Тема 7. Организация учета и контроля кассовых операций и операций в иностранной валюте.

1. Аналитический и синтетический учет кассовых операций. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций.
2. Учет денежных средств в пути. Организация работы и учет операций вечерних касс.
3. Учет инкассированной денежной выручки. Порядок отражения в учете подкрепления операционной кассы филиала банка, не имеющего корреспондентского счета в РКЦ.
4. Оформление и учет операций по выдаче наличных денег через банкоматы.
5. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы кредитной организации.
6. Аналитический и синтетический учет кредитными организациями операций с иностранной валютой.
7. Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете.
8. Особенности проведения и учета операций, связанных с покупкой и продажей клиентами кредитной организации иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.
9. Порядок проведения и учета операций с наличной валютой и чеками кредитными организациями с физическими лицами.
10. Основные требования к пунктам обмена иностранной валюты, организация учета и инкассации денежной наличности.

Тема 8. Сущность и организация учета операций с ценными бумагами.

1. Понятие стоимости ценных бумаг.
2. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета, учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Особенности классификации ценных бумаг при приобретении и их отражение на счетах бухгалтерского учета.
3. Учет акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
4. Учет акций, имеющих в наличии для продажи.
5. Учет долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи".
6. Учет выбытия долговых обязательств при их погашении.
7. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Тема 9. Порядок формирования и организация учета капитала банка.

1. Понятие уставного капитала и его формирование в кредитных организациях.
2. Отражение операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете кредитных организаций.

3. Правила бухгалтерского учета добавочного капитала, резервного фонда и организация учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Тема 10. Учет имущества кредитной организации.

1. Синтетический и аналитический учет основных средств.
2. Начисление амортизации основных средств.
3. Учет поступления и выбытия основных средств. Учет переоценки основных средств.
4. Источники финансирования капитальных вложений. Внебалансовый учет источников финансирования капитальных вложений.
5. Организация аналитического учета капитальных вложений.
6. Учет операций по приобретению материалов, оборудования, требующего монтажа, и прочих расходов, связанных с капитальными вложениями.
7. Приобретение оборудования, не требующего монтажа, хозяйственного инвентаря, относимого к основным средствам.
8. Синтетический и аналитический учет нематериальных активов.
9. Учет начисления износа по нематериальным активам. Учет поступления и выбытия (реализации) нематериальных активов.
10. Синтетический и аналитический учет материалов. Складской учет. Учет поступления и отпуска материальных ценностей. Учет расчетов за материальные ценности.
11. Отчетность должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.
12. Инвентаризация основных средств и материальных ценностей.
13. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.

Тема 11. Доходы и расходы коммерческих банков: структура, организация учета и распределение. Порядок формирования финансовых результатов. Организация налогового учета.

1. Определение и классификация доходов и расходов. Методы формирования в кредитной организации доходов и расходов.
2. Аналитический учет доходов и расходов, порядок нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов.
3. Синтетический учет доходов и расходов.
4. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов.
5. Учет финансовых результатов и распределения прибыли. Учет операций по использованию прибыли.
6. Порядок составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Методические рекомендации к подготовке к устному опросу

Устный опрос является одним из основных способов контроля знаний обучающегося по дисциплине «Бухгалтерский учет в кредитных организациях». Развёрнутый ответ обучающихся должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение по теме, показывать его умение применять определения.

Критерии оценивания при устном опросе

Максимальное количество баллов в рамках одного рубежного периода за устный опрос – 5. В результате устного опроса знания, обучающегося оцениваются по следующей шкале:

Шкала оценивания	Показатели
5 баллов	Обучающийся: 1) полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное экономических понятий; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литера-

	турного языка.
3-4 балла	Обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для балла «1», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1-2 балла	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: <ol style="list-style-type: none"> 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0 баллов	Обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке.

Баллы могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов, данных обучающимся на протяжении одного или нескольких занятий.

5.1.2. Оценочные материалы для выполнения рефератов (контролируемая компетенция ПКС-1.1)

1. Баланс коммерческого банка и принципы его построения.
2. Общая характеристика Правил бухгалтерского учета в банках. План счетов кредитной организации.
3. Основные вопросы учетной политики кредитной организации.
4. Порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России.
5. Порядок формирования и учета уставного капитала кредитной организации.
6. Порядок формирования и учета фондов кредитной организации.
7. Рабочий план счетов. Порядок открытия и ведения лицевых счетов.
8. Первичные учетные документы, используемые для документального оформления банковских операций.
9. Порядок осуществления и бухгалтерского учета переводов физических лиц без открытия банковских счетов.
10. Порядок проведения и бухгалтерского оформления операций с денежной наличностью при использовании банкоматов.
11. Порядок проведения и бухгалтерского оформления приема и выдачи денежной наличности клиентам.
12. Порядок заключения операционной кассы. Ревизия кассы.
13. Учет расчетов платежными поручениями. Картотека № 2.
14. Учет инкассовой формы расчетов. Картотека № 1.
15. Учет расчетов аккредитивами.
16. Учет расчетов чеками.
17. Открытие и ведение банковских счетов для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.
18. Порядок учета заготовок банковских карт.
19. Учет операций с банковскими картами.
20. Порядок проведения и бухгалтерского учета операций в иностранной валюте.
21. Порядок проведения и бухгалтерского учета операций с депозитными сертификатами.
22. Порядок проведения и бухгалтерского оформления операций с собственными векселями кредитных организаций.
23. Порядок проведения и учета кредитов, предоставленных юридическим лицам.
24. Порядок проведения и учета кредитов, предоставленных физическим лицам.

25. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.
26. Учет и порядок списания безнадежных кредитов.
27. Порядок формирования и бухгалтерского учета резерва на возможные потери.
28. Учет основных средств и нематериальных активов кредитной организации.
29. Учет материальных запасов в кредитной организации.
30. Источники поступления и методы оценки имущества кредитной организации. Инвентаризация имущества.
31. Учет и порядок осуществления представительских расходов.
32. Учет расчетов с работниками кредитной организации по оплате труда.
33. Порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов деятельности кредитной организации.
34. Порядок отражения в бухгалтерском учете кредитной организации событий после отчетной даты.
35. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров.

Методические рекомендации по подготовке рефератов

В соответствии с Положением о рабочей программе дисциплины (модуля) по образовательным программам высшего образования в КБГУ ([polozhenie-o-rpd.pdf](#) ([kbsu.ru](#))) реферат – доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников; краткое изложение содержания научной работы, книги (или ее части), статьи с основными фактическими сведениями и выводами.

Реферат является творческой исследовательской работой, основанной, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования. Реферат подготавливается и оформляется с учетом требований ГОСТ 7.32-2017 «Межгосударственный стандарт. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления» (введен в действие Приказом Росстандарта от 24.10.2017 № 1494-ст).

Реферат, как правило должен содержать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- текст реферата (основная часть);
- заключение;
- список использованных источников (список литературы);
- приложения (при необходимости).

Титульный лист реферата оформляется по требованиям:

1. Титульный лист оформляется на страницу в формате А4.
2. Вверху страницы размещается полное наименование министерства: Министерство науки и высшего образования Российской Федерации. Наименование размещается по центру страницы, начинается с прописной буквы.

3. Строкой ниже приводится полное наименование образовательного учреждения: федеральное бюджетное государственное образовательное учреждение высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова».

4. В центре страницы размещается указание на вид документа: РЕФЕРАТ. Вид документа пишется прописными буквами по центру страницы: на первой строке по центру через один межстрочный интервал, гарнитура Times New Roman, кегль – 16, полужирный. На следующей строке, под видом, необходимо написать тему вашей работы, название реферата начинается с прописной буквы, остальные свойства текста аналогичны оформлению вида работы.

5. В следующем текстовом блоке размещаются данные исполнителя реферативной работы, например: Выполнил студент 1 курса направления 38.03.01 Экономика Иванов И.Ф. Здесь и далее,

гарнитура Times New Roman, кегль – 14, межстрочный интервал – 1, в отдельных случаях допускается выравнивание блока по правому краю страницы, можно использовать отступы (клавиша Tab).

6. Ниже указывается должность, ученая степень, ученое звание, подпись, инициалы и фамилия преподавателя, принявшего реферат. После этого необходимо оставить свободное поле для автографа преподавателя.

7. Внизу страницы пишется место и год составления работы. Эта информация выравнивается по центру страницы в нижней части титульного листа и отделяется друг от друга пробелом, например: Нальчик 2021.

Содержание – перечень основных частей работы с указанием листов (страниц), на которых их помещают. Содержание должно отражать все материалы, представляемые к защите работы. Слово «Содержание» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, с прописной буквы, без номера раздела. В содержании приводятся наименования структурных частей реферата, глав и параграфов его основной части с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующая часть, глава, параграф.

Во введении необходимо обозначить обоснование выбора темы, ее актуальность, объект и предмет, цель и задачи исследования, описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования и структура работы. Заголовок «Введение» записывают симметрично тексту с прописной буквы.

В тексте реферата (основной части) излагается сущность проблемы и объективные научные сведения по теме реферата, дается критический обзор источников, собственные версии, сведения, оценки. Содержание основной части должно точно соответствовать теме реферата и полностью ее раскрывать. Главы и параграфы реферата должны раскрывать описание решения поставленных во введении задач. Поэтому заголовки глав и параграфов, как правило, должны соответствовать по своей сути формулировкам задач реферата. Заголовок «ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ» в содержании реферата быть не должно. Текст реферата должен содержать адресные ссылки на научные работы, оформленные в соответствии с требованиями ГОСТ. Также обязательным является наличие в основной части реферата ссылок на использованные источники. Изложение необходимо вести от третьего лица («Автор полагает...») либо использовать безличные конструкции и неопределенно-личные 17 предложения («На втором этапе исследуются следующие подходы...», «Проведенное исследование позволило доказать...» и т.п.).

Заключение должно содержать краткие выводы по результатам выполненной работы, оценку полноты решения поставленных задач, разработку рекомендаций по использованию результатов исследования.

Список литературы должен оформляться в соответствии с общепринятыми библиографическими требованиями и включать только использованные студентом публикации. Количество источников в списке определяется обучающимся самостоятельно, для реферата их рекомендуемое количество от 10 до 20.

Список использованных источников должен включать библиографические записи на документы, ссылки на которые оформляют арабскими цифрами в квадратных скобках.

Требования по оформлению реферата:

1. Печатная форма – документ должен быть создан на компьютере, в программе Microsoft Word.

2. Объем реферата – не менее 10 страниц и не более 20 страниц машинописного текста (без учета титульного листа, списка ключевых слов, содержания, списка использованных источников и приложений). Распечатка производится на одной стороне листа. Формат стандартный – А4.

3. Поля страницы: левое – 30 мм, правое, верхнее, нижнее поля – по 20 мм.

4. Выравнивание текста – по ширине. Красная строка оформляется на одном уровне на всех страницах реферата. Отступ красной строки равен 1,25 см.

5. Шрифт основного текста – Times New Roman. Размер – 14 п. Цвет – черный. Интервал между строками – полуторный.

6. Названия глав прописываются полужирным (размер – 16 п.), подзаголовки также выделяют жирным (размер – 14 п.). Если заголовок расположен по центру страницы, точка в конце не ставится. Заголовок не подчеркивается. Названия разделов и подразделов прописывают заглавными буквами. Каждый структурный элемент реферата начинается с новой страницы.

7. Между названием главы и основным текстом необходим интервал в 2,5 пункта. Интервал между подзаголовком и текстом – 2 п. Между названиями разделов и подразделов оставляют двойной интервал.

8. Нумерация страниц начинается с титульного листа, но сам титульный лист не нумеруется. Используются арабские цифры. Страницы нумеруются в нижнем правом углу без точек.

9. Примечания располагают на той же странице, где сделана сноска. Цитаты заключаются в скобки. Авторская пунктуация и грамматика сохраняется.

10. Главы нумеруются римскими цифрами (Глава I, Глава II), параграфы – арабскими (1.1, 1.2).

11. Титульный лист – в верхней части указывают полное название университета. Ниже указывают тип и тему работы. Используют большой кегль. Под темой, справа, размещают информацию об авторе и научном руководителе. В нижней части по центру – название города и год написания.

12. Список использованных источников должен формироваться в алфавитном порядке по фамилии авторов. Все источники нумеруются и располагаются в определенном порядке: законы; постановления Правительства; другая нормативная документация; статистические данные; научные материалы; газеты и журналы; учебники; электронные ресурсы. Включенная в список литература нумеруется сплошным порядком от первого до последнего названия. По каждому литературному источнику указывается: автор (или группа авторов), полное название книги или статьи, место и наименование издательства (для книг и брошюр), год издания; для журнальных статей указывается наименование журнала, год выпуска и номер. По сборникам трудов (статей) указывается автор статьи, ее название и далее название книги (сборника) и ее выходные данные. Ссылки на интернет-ресурсы в реферате правильно оформлять в соответствии с указаниями ГОСТ 7.82. Рекомендуется использовать при подготовке реферата не менее 5 источников.

13. В приложения рекомендуется включать материалы иллюстративного и вспомогательного характера. В приложения могут быть помещены: таблицы и иллюстрации большого формата; дополнительные расчеты. На все приложения в тексте работы должны быть даны ссылки. Приложения располагают в работе и обозначают в порядке ссылок на них в тексте. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь. Например: «Приложение Б». Каждое приложение в работе следует начинать с нового листа (страницы) с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его обозначения. Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично тексту с прописной буквы отдельной строкой.

Критерии оценивания при защите реферата

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
3 балла («отлично»)	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие содержания заявленной теме, отсутствие в тексте отступлений от темы работы; – логичность и последовательность в изложении материала в работе; – качество работы с зарубежными и отечественными источниками информации и данных, Интернет-ресурсами (актуальность источников, достаточность использованных источников для раскрытия темы работы); – правильность оформления работы (соответствие стандарту в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.); – способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса, обоснованность выводов в работе; – работа представлена в срок;

	– способность к публичной коммуникации, получены обоснованные ответы на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы
2 балла («хорошо»)	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие содержания заявленной теме, незначительные отступления в тексте от темы работы; – незначительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе; – в целом достаточность и актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата; – выполнены основные требования к оформлению работы (незначительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.); – достаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, достаточная степень полноты обзора состояния вопроса и обоснованности выводов в работе; – работа представлена в срок, но с некоторыми недоработками; – неполные ответы (незначительные ошибки) на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы
1 балл («удовлетворительно»)	<ul style="list-style-type: none"> – имеются существенные отступления содержания от заявленной темы, значительные отступления в тексте от темы работы; – значительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе; – в целом недостаточность, неполная актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата; – не выполнены основные требования к оформлению работы (значительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.); – недостаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, тема освещена частично, отсутствуют выводы в работе; – работа представлена со значительным опозданием (более 1 недели), отсутствуют отдельные фрагменты работы; – неполные ответы со значительными ошибками на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы
0 баллов («неудовлетворительно»)	<ul style="list-style-type: none"> – тема работы не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание ее содержания; – поставленные задачи не выполнены или выполнены их отдельные несущественные части; – работа не представлена

5.1.3. Задания для практических (семинарских) занятий

Примеры типовых задач (контролируемая компетенция ПКС-1.1)

Типовые задания для формирования практических навыков обучающихся составлены в соответствии с тематикой практических занятий по дисциплине «Бухгалтерский учет в кредитных организациях». Решение практических задач осуществляется на каждом семинарском занятии. Все задания выполняются в рабочей тетради. Через решение практических задач формируются практические навыки, получение которых предусмотрено в рамках осваиваемых компетенций.

Примеры типовых задач

Тема 3. Организация и учет операционной работы банка по осуществлению безналичных расчетов

Задание 1.

1. Отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни по расчетному счету федеральной коммерческой организации и вывести остаток по ее лицевому счету на конец операционного дня.

На расчетном счете федеральной коммерческой организации в банке остаток денежных средств по состоянию на 1 марта 2020 г. составил - 356996 руб. По расчетному счету федеральной коммерческой организации 5 марта 2020 г. имели место следующие факты хозяйственной деятельности:

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
1	Зачислены средства, по платежному поручению за предоставленные услуги, (расчетный счет данной организации находится в данном банке)	250000		
2	Снята банком комиссия за операционное обслуживание	1250		
3	Внесена наличными выручка от реализации продукции для зачисления на расчетный счет	72500		
4	Перечислено по инкассовому поручению по налогу на прибыль	1376		
5	Заключен депозитный договор с банком на открытие ему депозитного счета на срок 190 дней <u>ПК-14</u>	62000		
6	Перечислены средства на открытие покрытого аккредитива для расчетов с поставщиком за товары. <u>ПК-14</u>	184000		
7	Снята банком комиссия за услуги по открытию аккредитива <u>ПК-17</u>	250		
8	Перечислены проценты за пользование полученным кредитом <u>ПК-17</u>	4800		
9	Выдано по чеку на хозяйственные расходы <u>ПК-14</u>	15000		
10	Зачислена на расчетный счет инкассированная денежная выручка. <u>ПК-14</u>	137000		

2. Дайте ответы на вопросы:

1. Согласно ст. 855 ГК РФ «... во вторую очередь производится списание».
2. Понятия бюджетных и специальных счетов.

Задание 2.

1. Отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни по расчетному счету государственной некоммерческой организации и вывести остаток по ее лицевому счету на конец операционного дня.

На расчетном счете государственной некоммерческой организации в банке остаток денежных средств по состоянию на 1 апреля 2020 г. составил 790885 руб. По расчетному счету государственной некоммерческой организации 10 апреля 2020 г. имели место следующие факты хозяйственной жизни:

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
1	Внесена наличными выручка от реализации основного средства для зачисления на расчетный счет	150000		
2	Перечислено по инкассовому поручению в судебные органы	12500		
3	Заключен депозитный договор с банком на открытие депозитного счета на срок 90 дней	125000		
4	Зачислены средства, по платежному поручению за предоставленные услуги, (расчетный счет данной организации находится в другом банке)	137600		

5	Снята банком комиссия за операционное обслуживание	620		
6	Перечислены проценты за пользование полученным кредитом	1840		
7	Зачислена на расчетный счет инкассированная денежная выручка	125000		
8	Перечислено негосударственной коммерческой организации за оказанные работы (счет находится в этом же банке)	48000		
9	Перечислена сумма просроченной задолженности по кредиту	250000		
10	Перечислены просроченные проценты по кредиту	13000		

2. Дайте ответы на вопросы:

1. Формы безналичных платежей.
2. Напишите определение и отличия корреспондентских и номинальных счетов.

Тема 6. Учет кредитных операций.

1. Данные для выполнения задания:

Кредитной организацией 1 декабря 2020 г. выдан кредит на имя Бирсова И.Х. в сумме 250000 руб., под залог недвижимости на сумму 360000 руб. Срок кредитного договора - 5 лет. Процентная ставка по кредиту 19,5 % годовых. Погашение кредита и процентов Бирсовым И.Х. осуществлялось своевременно в соответствии с графиком платежей. Кредит отнесен ко 2 категории качества.

На основании приведенных данных:

1. Составьте необходимые бухгалтерские записи.
2. Рассчитайте сумму начисленных процентов (с использованием дифференцированных и аннуитетных платежей).
3. Сделайте выводы по полученным данным.

2. Данные для выполнения задания:

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

На основании приведенных данных:

1. Какие операции должен отразить работник кредитного отдела в распоряжении для бухгалтерии в феврале и марте?
2. Как распределяется сумма, внесенная заемщиком 15 марта?

Методические рекомендации по выполнению практических заданий.

Для выполнения практических заданий обучающемуся необходимо изучить предложенную преподавателем литературу и характеристику условий задач, выбрать оптимальный вариант (подобрать известные и стандартные алгоритмы действия) или варианты решения заданий. Каждое практическое задание необходимо аккуратно оформить и сдать на контроль преподавателю по истечении времени, отведенного на его выполнение.

Критерии оценивания выполнения практических заданий

Максимальное количество баллов за выполнение практических заданий за один рубежный период – 5. Результаты выполнения заданий обучающимися оцениваются следующим образом:

Шкала оценивания	Показатели
5 баллов	Обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, свободно использует необходимые алгоритмы решения задач.

3-4 балла	Обучающийся твердо знает материал, грамотно его использует, не допускает существенных неточностей в процессе решения задач.
1-3 балла	Обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности при решении задач
0 баллов	Обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы и при решении задач.

Баллы ставятся за совокупность выполненных обучающимся практических заданий, на протяжении всех практических занятий, входящих в рубежный период.

5.2.Задания для рубежного контроля

Рубежный контроль осуществляется по более или менее самостоятельным разделам – учебным модулям курса и проводится по окончании изучения материала модуля в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала учебного модуля в целом. График учебного процесса предполагает проведение трех **контрольных мероприятий**.

Рубежный контроль включает в себя: тестирование (письменное или компьютерное), проведение устного коллоквиума или письменных контрольных работ. Выполняемые в рамках рубежного контроля письменные работы хранятся на кафедре течения учебного года и по требованию предоставляются в Управление контроля качества. На рубежные контрольные мероприятия выносятся весь программный материал (все разделы), пройденный за установленный рубежный период.

5.2.1. Коллоквиум

Вопросы, выносимые на коллоквиум (контролируемые компетенции ПКС-1.1)

Тема 1. Основы организации учетно-операционной работы в коммерческих банках.

1. Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете.
2. Бухгалтерский учет в кредитных организациях, его объекты и основные задачи.
3. Структура учетно-операционного аппарата.
4. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание.
5. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Тема 2. Учетная документация. Организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.

1. Основные принципы организации документооборота коммерческими банками. Виды банковских документов и требования к их оформлению.
2. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам. Порядок формирования и хранения документов дня до передачи в архив.
3. Организация внутрибанковского контроля, порядок проведения последующего контроля в целях обеспечения надлежащего уровня надежности кредитной организации.
4. Характеристика контроля по: а) обеспечению сохранности средств и ценностей, б) соблюдению клиентами положений по оформлению документов, в) своевременному исполнению распоряжений клиентов по перечислению (выдаче) средств, г) перечислению и зачислению средств в точном соответствии с реквизитами платежных (расчетных) документов, принимаемых к исполнению.
5. Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля, и порядок их ведения. Признаки необычности сделки. Правила внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
6. Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах.

7. Организация и задачи аналитического и синтетического учета в кредитных организациях, порядок открытия и ведения лицевых счетов клиентов, лицевых счетов по внутрибанковским операциям.
8. Характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета.
9. Сверка материалов аналитического и синтетического учета. Выявление расхождений, порядок их устранения и исправления ошибок.
10. Оценка и инвентаризация имущества и обязательств.
11. Организация хранения конфиденциальной информации.

Тема 3. Организация и учет операционной работы банка по осуществлению безналичных расчетов.

1. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов.
2. Аналитический и синтетический учет средств на расчетных и текущих счетах клиентов.
3. Формы расчетов, Очередность платежей.
4. Учет неоплаченных с корреспондентского счета документов: порядок ведения картотек неоплаченных документов.
5. Оформление и учет частичной оплаты платежных поручений банка.

Тема 4. Учет операций по корреспондентским счетам банков.

1. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета коммерческих банков в расчетно-кассовых центрах (РКЦ), открытых в учреждениях Центрального Банка Российской Федерации.
2. Порядок открытия корреспондентского счета корреспондентскому банку.
3. Корреспондентское соглашение между РКЦ и корреспондентским банком. Характеристика балансового счета «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России». Оформление и учет операций в корреспондентском банке по корреспондентскому счету в РКЦ.
4. Расчеты между филиалами банка: требования к организации расчетов, оформление и учет операций.

Тема 5. Учет и организация привлеченных депозитов.

1. Особенности учета привлеченных депозитов.
2. Учет поступления и возврата депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц.
3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по переводу срочных вкладов во вклады до востребования.
4. Организация и учет межбанковских депозитных операций.
5. Тема 6. Учет кредитных операций.
6. Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке.
7. Учет погашения выданных клиентам кредитов без нарушения срока. Учет кредитов, выданных по кредитным линиям.
8. Организация учета межбанковских кредитов. Порядок отражения на внебалансовых счетах открытых кредитных линий.
9. Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах.
10. Учет обеспечения выданных кредитов.
11. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.
12. Учет просроченных кредитов.
13. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам.

Тема 7. Организация учета и контроля кассовых операций и операций в иностранной валюте.

1. Аналитический и синтетический учет кассовых операций. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций.
2. Учет денежных средств в пути. Организация работы и учет операций вечерних касс.
3. Учет инкассированной денежной выручки. Порядок отражения в учете подкрепления операционной кассы филиала банка, не имеющего корреспондентского счета в РКЦ.
4. Оформление и учет операций по выдаче наличных денег через банкоматы.
5. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы кредитной организации.
6. Аналитический и синтетический учет кредитными организациями операций с иностранной валютой.
7. Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете.
8. Особенности проведения и учета операций, связанных с покупкой и продажей клиентами кредитной организации иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.
9. Порядок проведения и учета операций с наличной валютой и чеками кредитными организациями с физическими лицами.
10. Основные требования к пунктам обмена иностранной валюты, организация учета и инкассации денежной наличности.

Тема 8. Сущность и организация учета операций с ценными бумагами.

1. Понятие стоимости ценных бумаг.
2. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета, учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Особенности классификации ценных бумаг при приобретении и их отражение на счетах бухгалтерского учета.
3. Учет акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
4. Учет акций, имеющих в наличии для продажи.
5. Учет долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющих в наличии для продажи".
6. Учет выбытия долговых обязательств при их погашении.
7. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Тема 9. Порядок формирования и организация учета капитала банка.

1. Понятие уставного капитала и его формирование в кредитных организациях
2. Отражение операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете кредитных организаций.
3. Правила бухгалтерского учета добавочного капитала, резервного фонда и организация учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Тема 10. Учет имущества кредитной организации.

1. Синтетический и аналитический учет основных средств.
2. Начисление амортизации основных средств.
3. Учет поступления и выбытия основных средств. Учет переоценки основных средств.
4. Источники финансирования капитальных вложений. Внебалансовый учет источников финансирования капитальных вложений.
5. Организация аналитического учета капитальных вложений.
6. Учет операций по приобретению материалов, оборудования, требующего монтажа, и прочих расходов, связанных с капитальными вложениями.
7. Приобретение оборудования, не требующего монтажа, хозяйственного инвентаря, относимого к основным средствам.
8. Синтетический и аналитический учет нематериальных активов.
9. Учет начисления износа по нематериальным активам. Учет поступления и выбытия (реализации) нематериальных активов.

10. Синтетический и аналитический учет материалов. Складской учет. Учет поступления и отпуска материальных ценностей. Учет расчетов за материальные ценности.
11. Отчетность должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.
12. Инвентаризация основных средств и материальных ценностей.
13. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.

Тема 11. Доходы и расходы коммерческих банков: структура, организация учета и распределение. Порядок формирования финансовых результатов. Организация налогового учета.

1. Определение и классификация доходов и расходов. Методы формирования в кредитной организации доходов и расходов.
2. Аналитический учет доходов и расходов, порядок нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов.
3. Синтетический учет доходов и расходов.
4. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов.
5. Учет финансовых результатов и распределения прибыли. Учет операций по использованию прибыли.
6. Порядок составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Методические рекомендации к подготовке к коллоквиуму

Целью коллоквиума является формирование у обучающихся навыков анализа теоретических проблем на основе самостоятельного изучения учебной и научной литературы.

Коллоквиум - это не только форма контроля, но и метод углубления, закрепления знаний обучающихся, так как в ходе собеседования преподаватель разъясняет сложные вопросы, возникающие у обучающихся в процессе изучения данного источника. Однако коллоквиум не консультация и не экзамен. Его задача добиться глубокого изучения отобранного материала, пробудить у обучающихся стремление к чтению дополнительной социологической литературы.

Подготовка к коллоквиуму.

Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Как правило, на самостоятельную подготовку к коллоквиуму обучающемуся отводится 5-6 недель. При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым обучающимся или беседы в небольших группах (2-3 человека). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, проверяет конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания.

Критерии оценивания коллоквиума

Результатом проверки компетенций при проведении коллоквиума, является оценка, выставляемая по 6-ти балльной шкале в соответствии со следующими критериями:

1. Полнота и правильность ответа
2. Степень осознанности и понимания изученного материала
3. Языковое оформление ответа

Шкала оценивания	Показатели
5 -6 баллов	1. Материал изложен полно, даны правильные определения основных понятий; 2. Обнаружено понимание материала, обучающийся обосновывает свои суждения,

	применяет знания на практике, приводит примеры не только из учебника, но и самостоятельно сформулированные; 3. Материал изложен последовательно и грамотно с точки зрения норм литературного языка
3-4 балла	Обучающийся допускает 1-2 ошибки, которые способен исправить, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого материала
1-2 балла	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: 1. материал изложен неполно, допущены неточности в определении понятий или в формулировках правил; 2. не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и приводить примеры; 3. излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении ответа
0 баллов	Обучающийся обнаруживает незнание большей части ответа соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, непоследовательно и неуверенно излагает материал.

5.2.2. Тесты

Полный банк тестовых заданий по дисциплине «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» представлен в ЭИОС ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова».

Обучающийся, чтобы пройти тестирование, входит в систему open.kbsu.ru под своим личным логином и паролем, выбирает нужную дисциплину и проходит тестирование.

Типовые тестовые задания

Пассивы банка это-

- 1) Источники, за счет которых формируется ведение хозяйственной (уставной) деятельности банка
- 2) Средства, на основе которых осуществляется ведение хозяйственной (уставной) деятельности банка
- 3) Обязательства банка
- 4) Имущество банка

На пассивном счете учитываются:

- 1) Кредиты
- 2) Кредиторская задолженность
- 3) Расходы и убытки
- 4) Основные средства банка

Основной документ банковского учета:

- 1) ФЗ «О бухгалтерском учете»
- 2) ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- 3) Положение ЦБР «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
- 4) Инструкция ЦБ РФ «О порядке предоставления кредитов физическим лицам»

Объявления на взнос наличными оформляются:

- 1) Кассовыми документами
- 2) Мемориальными документами
- 3) Клиентскими документами

4) Договором

Приходные и расходные кассовые ордера оформляются:

- 1) Кассовыми документами
- 2) Мемориальными документами
- 3) Клиентскими документами
- 4) Договором

Технология обработки учетной информации - это:

- 1) Последовательность действий бухгалтерских работников от приема документов до сдачи их в документы дня
- 2) Движение документов между их составителями и исполнителями по информационным технологическим цепочкам, дающее возможность проинформировать всех заинтересованных лиц довести до них принятые решения, осуществлять учет и контроль
- 3) Движение документов для проверки реквизитов их заполнения
- 4) Способ автоматизации ввода информации

Счета Плана разделены на:

- 1) Пять глав
- 2) Семь глав
- 3) Шесть глав
- 4) Девять глав

В основу группировки балансовых счетов положен принцип:

- 1) Двойной записи
- 2) Однородности учитываемых ценностей, документов и сделок
- 3) Использование активно-пассивных счетов
- 4) Экономически однородного содержания и ликвидности

Принцип односторонней группировки балансовых счетов бухгалтерского учета означает, что:

- 1) В одном разделе банковского баланса могут присутствовать как активные, так и пассивные счета
- 2) В одном разделе банковского баланса могут присутствовать только пассивные счета
- 3) В одном разделе банковского баланса могут присутствовать только активные счета
- 4) В одном разделе банковского баланса могут присутствовать только активно-пассивные счета

Порядок открытия, ведения и закрытия кредитной организацией счетов клиентов устанавливается:

- 1) Правительством РФ
- 2) Банком России
- 3) Кредитной организацией
- 4) Самими клиентами

Ведомость остатков по счетам составляется:

- 1) Еженедельно
- 2) Ежедневно
- 3) Помесячно
- 4) Каждые 10 дней

Укажите правильность отражения дебетовых и кредитовых операций счета 20209 «Денежные средства в пути»:

- 1) По дебету – поступления денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям

в соответствии с нормативными актами Банка России, по кредиту – списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России;

2) По дебету – отражаются наличные денежные средства в рублях и иностранной валюты, поступающие в операционную кассу от клиентов на расчетные, текущие, депозитные и прочие счета, по кредиту - отражается списание денежных средств по выдаче клиентам наличных денежных средств;

3) По дебету – высланные наличные денежные средства, по кредиту – списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на корреспондентский или другой счет кредитной организации

Что означает проводка: Дебет 20209 (А) Кредит 20202 (А):

- 1) Из кассы банка переданы наличные деньги для подкрепления кассы филиала
- 2) Из РКЦ банком получена выписка о зачислении суммы инкассированных наличных денег на его корреспондентский счет
- 3) С корреспондентского субсчета филиала списаны денежные средства взамен переданных ему наличных денег
- 4) В кассу банка получены наличные деньги для подкрепления кассы филиала

В выдаваемых кредитной организацией квитанциях, свободные места в реквизитах «сумма цифрами» и «сумма прописью»:

- 1) Поставляются нули
- 2) Подчеркивается одной линией
- 3) Подчеркивается двумя линиями
- 4) Выделяется красным цветом

Списание банком денежных средств со счета производится на основании:

- 1) Второго экземпляра расчетного документа
- 2) Третьего экземпляра расчетного документа
- 3) Первого экземпляра расчетного документа
- 4) Требования клиента

Кредитные организации за нарушение сроков проведения платежей:

- 1) Выплачивают штраф в размере 10 МРОТ
- 2) Отвечают только в рамках расчетных документов
- 3) Несут ответственность
- 4) Не несут ответственности

Счета финансовых организаций открываются на:

- 1) Внебалансовых счетах второго порядка
- 2) Балансовых счетах второго порядка
- 3) Доверительных счетах второго порядка
- 4) Внебалансовых счетах первого порядка

Аккредитив- это:

- 1) Ничем не обусловленное распоряжение юридического лица, имеющего денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться, произвести платеж указанной в суммы юридическому лицу
- 2) Распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему ему банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке
- 3) Письменное поручение плательщика банку произвести платежи в пользу получателя средств

по предъявлению последним документов, и предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи

4) Устное поручение плательщика банку произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлению последним документов, и предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи

Расчеты по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется на счете:

- 1) 40903
- 2) 40902
- 3) 40901
- 4) 40907

Основанием для осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету в банке – исполнителе (в случае передачи расчетного документа на бумажном носителе) являются:

- 1) Первые экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка-корреспондента и один экземпляр платежного поручения банка, составленный на их основе;
- 2) Распечатанные бумажные копии электронных первичных документов;
- 3) Первый экземпляр платежного поручения банка – отправителя и приложенные к нему экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка - отправителя;
- 4) Файлы электронных первичных документов;

Счета по учету обязательных резервов открываются в:

- 1) Иностранной валюте, перечисленной в Банк России
- 2) В валюте РФ и в иностранной валюте
- 3) В валюте Российской Федерации
- 4) В долларах США

Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью учитывается на счете:

- 1) 105
- 2) 103
- 3) 102
- 4) 104

Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала создаваемой кредитной организации не должен превышать:

- 1) 20%
- 2) 30%
- 3) 10%
- 4) 40%

Счет арендатора (лизингополучателя) по учету операций, связанных с получением имущества по договору финансовой аренды (лизинга) является:

- 1) Пассивным
- 2) Активно-пассивным
- 3) Активным
- 4) Не существует

Учет затрат лизингодателя осуществляется на счете:

- 1) 47701
- 2) 60804
- 3) 47501
- 4) 60807

Методические рекомендации к тестированию

Тест – это простейшая форма письменного контроля, направленная на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин.

Целью тестирования является оценка качества обучения на различных этапах освоения образовательной программы и уровня подготовки обучающихся на соответствие требованиям федерального государственного образовательного стандарта и образовательной программы.

Тестирование не исключает и не заменяет другие формы оценки качества обучения и уровня подготовки обучающихся. Тестирование, наряду с другими формами текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, может использоваться: - как инструмент внутривузовского мониторинга контроля качества подготовки обучающихся при освоении ими образовательных программ.

Текущее и оперативное тестирование может проводиться преподавателем при аудиторной и внеаудиторной работе, в том числе на семинарах, практических занятиях/ лабораторных практикумах для выявления уровня освоения учебного материала обучающимся и его готовности к дальнейшему обучению, проверки качества освоения знаний, умений по определенным темам, модулям, разделам дисциплины и выполнения внеаудиторной самостоятельной работы.

Рубежное тестирование проводится по модулю дисциплины (контрольной точке), циклом дисциплин, в соответствии с листом контрольных мероприятий.

Целью рубежного тестирования является определение степени освоения обучающимися области знаний и умений (уровня компетентности) в соответствии с программой дисциплины.

Результаты тестирования используются преподавателем для формирования комплексной оценки по дисциплине. Рубежное тестирование может проводиться при аудиторной и внеаудиторной работе

Тестирование может проводиться в письменной и (или) компьютерной формах.

Критерии оценивания тестирования

Оценка выполнения тестовых заданий рассчитывается в следующем процентном соотношении:

Предел длительности контроля	30 мин
Предлагаемое количество заданий из одного контролируемого подраздела	20-25 тестовых заданий
Критерии оценки	
«4 балла»	76-100%
«3 балла»	51-75%
«2 балла»	26-50%
«1 балл»	11-25%
«0 баллов»	0-10%

5.3. Задания для промежуточной аттестации

Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества освоения дисциплины обучающимися.

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Промежуточная аттестация по дисциплине «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» проводится в письменной форме.

В экзаменационный билет по дисциплине входит два теоретических вопроса и одна практическая задача. Билеты полностью формируют знания, умения и навыки по реализуемым в рамках дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» компетенциям.

На промежуточную аттестацию отводится от 15 до 30 баллов.

5.3.1. Вопросы к экзамену по дисциплине «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» (контролируемая компетенция, ПКС-1.1)

1. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Задачи и принципы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Предмет и метод бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Учетная политика банка и ее организационно-технический аспект.
5. Налоговый аспект учетной политики.
6. Методологический аспект учетной политики.
7. Особенности построения плана счетов в кредитных организациях.
8. Характеристика основных разделов главы А плана счетов.
9. Характеристика глав Б, В, Г плана счетов.
10. Аналитический учет и регистры бухгалтерского учета в банке.
11. Синтетический учет и регистры бухгалтерского учета в банке.
12. Документация банковских операций.
13. Организация документооборота по банковским операциям.
14. Организация внутрибанковского контроля.
15. Порядок исправления ошибочных записей.
16. Порядок хранения документов.
17. Порядок открытия и закрытия расчетных счетов клиентам банка.
18. Учет операций по расчетным счетам организаций.
19. Порядок начисления и учета процентов по депозитам.
20. Аккредитивная форма расчетов (покрытые, депонированные).
21. Аккредитивная форма расчетов (непокрытые, гарантированные)
22. Учет операций по кредитам, предоставленным юридическим лицам.
23. Учет кредитов предоставленных физическим лицам.
24. Учет открытых кредитных линий.
25. Порядок начисления и учета процентов за пользование кредитными ресурсами.
26. Учет пролонгированных и просроченных кредитов и процентов.
27. Учет создания резерва на возможные потери по кредитным требованиям.
28. Порядок совершения операций с наличными денежными средствами и их учет.
29. Порядок приема вечерней кассой денежной наличности и инкассаторских сумок от организаций.
30. Ревизия наличных денег и ценностей.
31. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов.
32. Учет операций по корреспондентскому счету, открытому в РКЦ.
33. Учет операций по корреспондентским счетам, открытым в других коммерческих банках.
34. Учет, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
35. Учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
36. Учет выпущенных банком облигаций.
37. Учет выпущенных банком депозитных и сберегательных сертификатов.
38. Учет выпущенных банком векселей.
39. Учет операций купли-продажи иностранной валюты за свой счет.
40. Учет операций купли-продажи иностранной валюты на бирже по поручению клиента.
41. Переоценка валютных счетов в иностранной валюте.
42. Учет основных средств.
43. Учет нематериальных активов.
44. Учет материальных запасов.
45. Учет доходов и расходов банка.
46. Учет финансовых результатов банка.
47. Основы учета вложений в ценные бумаги.

48. Состав и порядок формирования отчетности кредитной организации.

5.3.2 Примеры типовых контрольных заданий на экзамене (контролируемая компетенция ПКС-1.1)

Учет расчетных операций по счетам клиентов

КОНТРОЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ 1.

1. 1. Отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни по расчетному счету федеральной коммерческой организации и вывести остаток по ее лицевому счету на конец операционного дня.

На расчетном счете федеральной коммерческой организации в банке остаток денежных средств по состоянию на 1 марта 2020 г. составил - 356996 руб. По расчетному счету федеральной коммерческой организации 5 марта 2020 г. имели место следующие факты хозяйственной деятельности:

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
1	Зачислены средства, по платежному поручению за предоставленные услуги, (расчетный счет данной организации находится в данном банке)	250000		
2	Снята банком комиссия за операционное обслуживание	1250		
3	Внесена наличными выручка от реализации продукции для зачисления на расчетный счет	72500		
4	Перечислено по инкассовому поручению по налогу на прибыль	1376		
5	Заключен депозитный договор с банком на открытие ему депозитного счета на срок 190 дней	62000		
6	Перечислены средства на открытие покрытого аккредитива для расчетов с поставщиком за товары.	184000		
7	Снята банком комиссия за услуги по открытию аккредитива	250		
8	Перечислены проценты за пользование полученным кредитом	4800		
9	Выдано по чеку на хозяйственные расходы	15000		
10	Зачислена на расчетный счет инкассированная денежная выручка.	137000		

2. Дайте ответы на вопросы:

1. Согласно ст. 855 ГК РФ «... во вторую очередь производится списание».
2. Понятия бюджетных и специальных счетов.

КОНТРОЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ 2.

Задание 2.

1. Отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни по расчетному счету государственной некоммерческой организации и вывести остаток по ее лицевому счету на конец операционного дня.

На расчетном счете государственной некоммерческой организации в банке остаток денежных средств по состоянию на 1 апреля 2020 г. составил 790885 руб. По расчетному счету государственной некоммерческой организации 10 апреля 2016 г. имели место следующие факты хозяйственной жизни:

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
1	Внесена наличными выручка от реализации основного средства для зачисления на расчетный счет	150000		
2	Перечислено по инкассовому поручению в судебные органы	12500		

3	Заключен депозитный договор с банком на открытие депозитного счета на срок 90 дней	125000		
4	Зачислены средства, по платежному поручению за предоставленные услуги, (расчетный счет данной организации находится в другом банке)	137600		
5	Снята банком комиссия за операционное обслуживание	620		
6	Перечислены проценты за пользование полученным кредитом	1840		
7	Зачислена на расчетный счет инкассированная денежная выручка	125000		
8	Перечислено негосударственной коммерческой организации за оказанные работы (счет находится в этом же банке)	48000		
9	Перечислена сумма просроченной задолженности по кредиту	250000		
10	Перечислены просроченные проценты по кредиту	13000		

2. Дайте ответы на вопросы:

1. Перечислите формы безналичных платежей.
2. Напишите определение и отличия корреспондентских и номинальных счетов.

КОНТРОЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ 3.

Учет кредитных операций.

Данные для выполнения задания:

Кредитной организацией 1 декабря 2020 г. выдан кредит на имя Бирсова И.Х. в сумме 250000 руб., под залог недвижимости на сумму 360000

руб. Срок кредитного договора - 5 лет. Процентная ставка по кредиту 19,5 % годовых. Погашение кредита и процентов Бирсовым И.Х. осуществлялось своевременно в соответствии с графиком платежей. Кредит отнесен ко 2 категории качества.

На основании приведенных данных:

1. Составьте необходимые бухгалтерские записи.
2. Рассчитайте сумму начисленных процентов (с использованием дифференцированных и аннуитетных платежей).
3. Сделайте выводы по полученным данным.

Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения

При подготовке к выполнению контрольных заданий необходимо воспользоваться лекционным материалом, а также повторить алгоритм решения подобных задач, решенных на практических занятиях.

Критерии оценивания

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая обучающимся по дисциплине, включает две составляющие:

– *первая составляющая* – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения обучающимся учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость обучающегося по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ. Общий балл текущего и рубежного контроля складывается из составляющих, определенных в соответствии с распоряжением директора института права, экономики и финансов.

– *вторая составляющая* – оценка знаний обучающегося по результатам промежуточной

аттестации (от 15 до 30 баллов). Критерии оценивания промежуточной аттестации приведены в Приложении 1. Критерии оценки качества освоения дисциплины представлены в Приложении 2.

5.3. Контроль курсовых работ (проектов)

Курсовая работа (проект) по дисциплине «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» рабочим планом по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» не предусмотрены.

6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества освоения дисциплины обучающимися.

Типовые задания, обеспечивающие формирование компетенции ПКС-1.1, представлены в таблице 7.

Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала
ПКС-1.1 - Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность;	<p>Знание:</p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативно-правовой документации, регулирующей порядок учета хозяйственных операций и формирования отчетности. – формы бухгалтерской и статистической отчетности, состав налоговые декларации <p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> – отражать на счетах бухгалтерского учета операции хозяйственной деятельности за отчетный период. – формировать формы бухгалтерской и статистической отчетности для кредитных организаций; – составлять налоговые декларации. <p>Владение:</p> <ul style="list-style-type: none"> – методикой составления бухгалтерской, статистической и налоговой отчетности кредитных учреждений. 	<p>Оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1).</p> <p>Оценочные материалы для выполнения рефератов (раздел 5.1.2).</p> <p>Оценочные материалы для контрольной работы (раздел 5.1.3).</p> <p>Оценочные материалы для коллоквиума (раздел 5.2.1).</p> <p>Оценочные материалы для проведения тестирования (раздел 5.2.2)</p> <p>Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3).</p>

Таким образом, выполнение типовых заданий, представленных в разделе 5 «Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации» сформирует:

- Способность составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность (ПКС -1.1)

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)

7.1. Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 31.12.2017 N 481-ФЗ)

3. "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 12.11.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)
4. Информационное письмо Банка России от 23.04.2018 N ИН-18-18/21 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету"

7.2. Основная литература

5. Парфенов К.Г. Банковский план счетов [Электронный ресурс]/Парфенов К.Г. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЦИПСИР, 2012. 432 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9027>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю
6. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Усатова Л. В., Сероштан М. С., Арская Е. В. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2014. - 390 с. - Минск: Вышэйшая школа, 2014. - 144 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35539>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю
7. Шестак О.Н. Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шестак О.Н., Бабаш Л.П., Левченко Л.П. - Электрон. текстовые данные. - Минск: Вышэйшая школа, 2013. - 528 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35469>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю

7.3. Дополнительная литература

1. Букирь М.Я. Кредитная работа в банке [Электронный ресурс]: методология и учет/ Букирь М.Я. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЦИПСИР, 2012. - 240 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9032>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для обучающихся вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 559 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/12846>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Зрелов А.П. Приостановление операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств [Электронный ресурс]/ Зрелов А.П. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЭкООнис, 2013. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23713>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Кавелина Н.Ю. Комментарий к Федеральному закону от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (2-е издание переработанное и дополненное) [Электронный ресурс]/Кавелина Н.Ю., Беляев М.А. - Электрон. текстовые данные. - Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2014. - 404 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23272>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю
5. Карпов Л.К. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском Союзе [Электронный ресурс]/ Карпов Л.К. - Электрон. текстовые данные. - М.: Статут, 2014. - 152 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28991>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю
6. Комментарий к Федеральному закону от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» [Электронный ресурс]/ Н.В. Елизарова [и др.]. - Электрон. текстовые данные. - Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2012. - 252 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/21171>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю
7. Натепрова Т.Я. Учет ценных бумаг и финансовых вложений [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Натепрова Т.Я., Трубицына О.В. - Электрон. текстовые данные. - М.: Дашков и К, 2015. - 224 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14113>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю
8. Сорокина Н. А. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках: учеб. пособие / Н. А. Сорокина, С. А. Муллинова. – 3-е изд. исправ. и доп. – Краснодар, 2015. – 346 с.

9. Суглобов А.Е. Операции с ценными бумагами [Электронный ресурс]: учебно-практическое пособие/ Суглобов А.Е., Владимирова О.Н. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 191 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18175>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю
10. Шестак О.Н. Розничный бизнес банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шестак О.Н., Левченко Л.П. - Электрон. текстовые данные.
- 11.

7.4. Периодические издания

1. Российская газета. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rg.ru. жим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>
2. Журнал «Бухгалтерский учет в кредитных организациях». Режим доступа: <http://www.buko.ru/publication/buko>

7.5 Интернет-ресурсы

При изучении дисциплины обучающимся полезно пользоваться следующими Интернет – ресурсами:

– *профессиональные базы данных:*

1. База данных Science Index (РИНЦ). Режим доступа: URL: <http://elibrary.ru>
2. Национальная электронная библиотека РГБ (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слепых и слабовидящих). URL: <https://нэб.рф>

– *информационные справочные системы:*

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: www.consultant.ru
2. Портал ГАРАНТ.РУ. URL: <https://www.garant.ru>
3. Справочная правовая система «Референт» (в свободном доступе). URL: <https://www.referent.ru/>

– *иные интернет-ресурсы:*

1. Электронная библиотечная система «IPRbooks» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>
3. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.nns.ru/>
5. Официальный Интернет-портал правовой информации: Государственная система правовой информации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.pravo.gov.ru.

7.6. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы

Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

В процессе лекционных занятий целесообразно конспектировать учебный материал. Для этого используются общие и утвердившиеся в практике правила, и приемы конспектирования лекций.

Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Целесообразно записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.

Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические (семинарские) занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии обучающихся. Практические (семинарские) занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических (семинарских) занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к практическому (семинарскому) занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. Следует доработать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим (семинарским) занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

На практических (семинарских) занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому (семинарскому) занятию зависит от формы, места его проведения, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Организация самостоятельной работы по дисциплине включает следующие компоненты:

1. Самостоятельное изучение тем дисциплины;
2. Подготовка рефератов по предложенным темам.

Самостоятельная работа обучающегося включает:

- изучение основной и дополнительной литературы;
- изучение материалов периодической печати и электронных ресурсов;
- подготовку к практическим (семинарским) занятиям;
- выполнение задания и подготовку к его защите;
- изучение проблемных ситуаций, не имеющих однозначного решения;
- подготовку к экзамену;
- индивидуальные и групповые консультации по наиболее сложным вопросам дисциплины.

Теоретический материал по тем темам, которые вынесены на самостоятельное изучение, обучающийся прорабатывает в соответствии с вопросами для подготовки к экзамену. Пакет заданий для самостоятельной работы выдается в начале семестра, определяются конкретные сроки их выполнения и сдачи. Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации обучающегося. Задания для самостоятельной работы составляются, как правило, по темам и вопросам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия, либо требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый преподавателем материал в объеме запланированных часов.

Для закрепления теоретического материала обучающиеся выполняют различные задания (рефераты, домашние задания). Их выполнение призвано привлечь внимание обучающихся к наиболее сложным, ключевым и дискуссионным аспектам изучаемой темы, помочь систематизировать и лучше усвоить пройденный материал. Такие задания могут быть использованы как для проверки знаний обучающихся преподавателем в ходе проведения занятий, а также для самопроверки знаний обучающимися.

При самостоятельном выполнении заданий обучающиеся могут выявить тот круг вопросов, который усвоили слабо, и в дальнейшем обратить на них особое внимание. Контроль самостоя-

тельной работы обучающихся по выполнению заданий осуществляется преподавателем с помощью выборочной и фронтальной проверок на практически (семинарских) занятиях. При необходимости дополнительные консультации могут быть назначены по согласованию с преподавателем в индивидуальном порядке. Самостоятельная работа должна носить творческий и планомерный характер.

Методические рекомендации по работе с литературой

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины.

Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой.

При работе с литературой необходимо учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения материала.

Предварительное чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия.

Сквозное чтение предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает обучающемуся сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими.

Выборочное – наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам.

Аналитическое чтение – это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов студент будет задавать к этим текстам вопросы. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам.

Целью *изучающего* чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации. Есть несколько приемов изучающего чтения:

1. Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.

2. Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм:

- медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного;
- выделить ключевые слова в тексте;
- постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.

3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования.

Методические рекомендации для подготовки к экзамену

Промежуточная аттестация по дисциплине «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» проводится в форме экзамена. Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины. К экзамену допускаются обучающиеся, набравшие 36 и более баллов по итогам текущего и промежуточного контроля. На экзамене обучающийся может набрать от 15 до 30 баллов.

В период подготовки к экзамену обучающиеся вновь обращаются к учебно-методическому материалу и закрепляют промежуточные знания.

Подготовка обучающегося к экзамену включает три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам курса;
- подготовка к ответу на экзаменационные вопросы.

При подготовке к экзамену обучающимся целесообразно использовать материалы лекций, практические работы, выполнявшиеся в течение семестра, нормативные правовые акты, основную и дополнительную литературу.

На экзамен выносится материал в объеме, предусмотренном рабочей программой дисциплины за семестр. Экзамен проводится в письменной форме.

При проведении экзамена в письменной форме, ведущий преподаватель составляет экзаменационные билеты, которые включают в себя: теоретические задания; практические задания (задачи или ситуации). Формулировка теоретических задания совпадает с формулировкой перечня экзаменационных вопросов, доведенных до сведения обучающихся накануне экзаменационной сессии. Содержание вопросов одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал учебной дисциплины. Экзаменационный билет включает три задания, каждое из которых оценивается в 10 баллов (итого – 30 баллов на экзамене). При проведении письменного экзамена на работу отводится 60 минут.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

8.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Перечень материально-технического обеспечения дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения (компьютерные классы института);
- помещение для самостоятельной работы обучающихся, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к ЭОИС КБГУ.

При проведении занятий используются:

лицензионное программное обеспечение:

- Пакет прав для учащихся на обеспечение доступа к сервису Office 365 ProPlusEdu ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr STUUseBnft Student EES;
- Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal License.

свободно распространяемые программы:

- 7Z – программа-архиватор;
- Adobe Acrobat Reader – программа для чтения PDF файлов;
- Mozilla Firefox лицензия, Google Chrome – интернет-браузеры;
- Far Manager – консольный файловый менеджер для операционных систем семейства Microsoft Windows;
- Google – сервисы для работы;
- Tilda – конструктор сайтов;
- Ethereum – блокчейн платформа.

информационные справочные системы:

- «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>
- «Гарант» (в свободном доступе). URL: <http://www.garant.ru>

8.2. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;

2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые):

- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ невидимого доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с нарушениями зрения;

- задания для выполнения на экзамене/зачете зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся;

3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):

- на экзамене/зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- экзамен/зачет проводится в письменной форме;

4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

- созданы материально-технические условия обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекту питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений);

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию обучающегося экзамен/зачет проводится в устной форме.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Материально-техническое обеспечение дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Аудитория для самостоятельной работы и коллективного пользования специальными техническими средствами для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в КБГУ, аудитория № 145 (Главный корпус КБГУ)	Комплект учебной мебели: <ul style="list-style-type: none">- столы и стулья для обучающихся (3 комплекта);- стол для инвалидов-колясочников (1 шт.);- компьютер с подключением к сети и программным обеспечением (3 шт.);- специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш) (1шт.);- принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля VP Columbia (1 шт.);- портативный тактильный дисплей Брайля «Focus 14 Blue» (совместимый с планшетными устройствами,	Продукты MICROSOFT (Desktop Education ALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription) № V 2123829. Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition № лицензии 17E0-180427-50836-287-197. Программы для создания и редактирования субтитров, конвертирующее речь в текстовый и жестовый форматы на экране компьютера: Майкрософт Диктейт: https://dictate.ms/ , Subtitle Edit, («Сурдофон» (бесплатные). Программа невидимого доступа к информации на экране компьютера JAWS for Windows (бес-

	<p>смартфонами и ПК) (1 шт.);</p> <ul style="list-style-type: none"> - бумага для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля, совместимого с принтером VP Columbia; - видеоувеличитель портативный HV-MVC, диагональ экрана – 3,5 дюйма (4 шт.); - сканирующая и читающая машина SARA-CE (1 шт.); - джойстик компьютерный адаптированный, беспроводной (3 шт.); - беспроводная Bluetooth гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Trekz Titanium» (1 шт.); - проводная гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Sportz Titanium» (2 шт.); - проводная гарнитура Defender (1 шт.); - персональный коммуникатор EN-101 (5 шт.); - специальные клавиатуры (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш); - клавиатура адаптированная с крупными кнопками + пластиковая накладка, разделяющая клавиши, Беспроводная Clevy Keyboard + Clevy Cove (3шт.); - джойстик компьютерный Joystick SimplyWorks беспроводной (3шт.); - ноутбук + приставка для айтрекинга к ноутбуку PCEye Mini (1 шт) 	<p>платная).</p> <p>Программа для чтения вслух текстовых файлов (Tiger Software Suit (TSS)) (номер лицензии 5028132082173733).</p> <p>Программа экранного доступа с синтезом речи для слепых и слабослышащих (NVDA) (бесплатная)</p>
--	--	--

9. Лист изменений (дополнений)
в рабочей программе дисциплины (модуля) «Цифровые информационно-коммуникационные технологии и искусственный интеллект» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» на 2021-2022 учебный год

№п/п	Элемент (пункт) РПД	Перечень вносимых изменений (дополнений)	Примечание
1	1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)		
2	3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)		
3	4. Содержание и структура дисциплины (модуля)		
4	5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации		
5	7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)		
6	8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)		

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита протокол № ____ от " ____ " _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ / А.Х. Шидов /

Шкала оценивания планируемых результатов обучения

Текущий и рубежный контроль

Семестр	Шкала оценивания			
	0-35 баллов	36-50 баллов	51-60 баллов	56-70 баллов
3	Частичное посещение аудиторных занятий. Неудовлетворительное выполнение заданий на практических (семинарских) занятиях. Плохая подготовка к балльно-рейтинговым мероприятиям. Обучающийся не допускается к промежуточной аттестации	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Частичное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение контрольных работ, тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «удовлетворительно»	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение контрольных работ, тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «хорошо»	Полное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение контрольных работ, тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «отлично»

Промежуточная аттестация

Семестр	Шкала оценивания			
	Неудовлетворительно (36-60 баллов)	Удовлетворительно (61-80 баллов)	Хорошо (81-90 баллов)	Отлично (91-100 баллов)
3	Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене не выполнил ни одного задания экзаменационного билета. Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью одно из трех заданий экзаменационного билета	Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания и частично (полностью) выполнил третье задание экзаменационного билета. Обучающийся имеет 46-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания либо полностью выполнил одно задание и частично выполнил два остальных задания экзаменационного билета. Обучающийся имеет	Обучающийся имеет 51 балл по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью все задания экзаменационного билета. Обучающийся имеет 52-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания и частично (полностью) выполнил третье задание экзаменационного билета. Обучающийся имеет 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного кон-	Обучающийся имеет 61 балл по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью все задания экзаменационного билета. Обучающийся имеет 62-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания и частично (полностью) выполнил третье задание экзаменационного билета

		61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене не выполнил ни одного задания экзаменационного билета	троля, на экзамене полностью выполнил два задания либо полностью выполнил одно задание и частично выполнил два остальных задания экзаменационного билета	
--	--	---	--	--

Приложение 2

Критерии оценки качества освоения дисциплины Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Основными этапами формирования компетенций при изучении обучающимися дисциплины являются последовательное формирование результатов обучения. Результат аттестации обучающихся на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения ими компетенций.

Код компетенции	РЕЗУЛЬТАТ ОБУЧЕНИЯ по дисциплине (модулю)	КРИТЕРИИ И ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА ОБУЧЕНИЯ				
		шкала по традиционной пятибалльной системе				
		недопуск	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
		шкала по балльно-рейтинговой системе				
		0 – 35	36 – 60	61 – 80	81 – 90	91 – 100
ПКС-1.1 - Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность	<p>Знание:</p> <p>– нормативно-правовой документации, регулирующей порядок учета хозяйственных операций и формирования отчетности.</p> <p>– форм бухгалтерской и статистической отчетности, состава налоговых деклараций.</p>	Не знает	Отсутствие знаний о нормативно-правовой документации, регулирующей порядок учета хозяйственных операций и формирования отчетности; о формах бухгалтерской и статистической отчетности, состава налоговых деклараций.	Неполные знания о нормативно-правовой документации, регулирующей порядок учета хозяйственных операций и формирования отчетности; о формах бухгалтерской и статистической отчетности, состава налоговых деклараций.	В целом успешные знания о нормативно-правовой документации, регулирующей порядок учета хозяйственных операций и формирования отчетности; о формах бухгалтерской и статистической отчетности, состава налоговых деклараций.	Полностью сформированные знания о нормативно-правовой документации, регулирующей порядок учета хозяйственных операций и формирования отчетности; о формах бухгалтерской и статистической отчетности, состава налоговых деклараций.
	<p>Умение:</p> <p>– отражать на</p>	Не умеет	Отсутствие или частичное умение от-	Недостаточное умение отражать на сче-	В целом успешное умение отражать на	Полностью сформированное умение от-

Код компетенции	КРИТЕРИИ И ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА ОБУЧЕНИЯ					
	шкала по традиционной пятибалльной системе					
	недопуск	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	
	шкала по балльно-рейтинговой системе					
РЕЗУЛЬТАТ ОБУЧЕНИЯ по дисциплине (модулю)	0 – 35	36 – 60	61 – 80	81 – 90	91 – 100	
счетах бухгалтерского учета операции хозяйственной деятельности за отчетный период. – формировать формы бухгалтерской и статистической отчетности для кредитных организаций; – составлять налоговые декларации	ражать на счетах бухгалтерского учета операции хозяйственной деятельности за отчетный период; формировать формы бухгалтерской и статистической отчетности для кредитных организаций; составлять налоговые декларации	ражать на счетах бухгалтерского учета операции хозяйственной деятельности за отчетный период; формировать формы бухгалтерской и статистической отчетности для кредитных организаций; составлять налоговые декларации	тах бухгалтерского учета операции хозяйственной деятельности за отчетный период; формировать формы бухгалтерской и статистической отчетности для кредитных организаций; составлять налоговые декларации	счетах бухгалтерского учета операции хозяйственной деятельности за отчетный период; формировать формы бухгалтерской и статистической отчетности для кредитных организаций; составлять налоговые декларации	ражать на счетах бухгалтерского учета операции хозяйственной деятельности за отчетный период; формировать формы бухгалтерской и статистической отчетности для кредитных организаций; составлять налоговые декларации	
<i>Владение:</i> – методикой составления бухгалтерской, статистической и налоговой отчетности кредитных учреждений.	Не владеет	Отсутствие навыков составления бухгалтерской и налоговой отчетности кредитных учреждений.	Недостаточное владение навыками составления бухгалтерской, статистической и налоговой отчетности кредитных учреждений.	Наличие навыков составления бухгалтерской, статистической и налоговой отчетности кредитных учреждений.	Успешное владение навыками составления бухгалтерской, статистической и налоговой отчетности кредитных учреждений.	