

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: заместитель директора  
Дата подписания: 26.12.2025 13:29:23  
Уникальный программный ключ:  
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 3  
к образовательной программе

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Б1.В.24 Учет и операционная деятельность банках**

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

### **38.03.01 Экономика**

(код, наименование направления подготовки/специальности)

### **Банковское дело**

(наименование образовательной программы)

### **Бакалавр**

(квалификация)

### **Очная форма обучения**

(форма обучения)

Год набора – 2023

Донецк

**Автор(ы)-составитель(и) РПД:**

*Светличная Татьяна Викторовна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела*

**Заведующий кафедрой:**

*Волощенко Лариса Михайловна, д-р. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой финансовых услуг и банковского дела*

Рабочая программа дисциплины Б1.В.24 Учет и операционная деятельность банках одобрена на заседании кафедры финансовых услуг и банковского дела Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 01 от «27» октября 2025 г.

## РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

### 1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» является формирование у студентов знаний, умений и навыков в области организации финансового учета коммерческих банков, экспертной оценки учетно-экономической информации, отраженной в финансовой отчетности банков, обоснование независимого мнения относительно верности и обоснованности этой информации, ступню финансовой устойчивости, а также содействие выработке у слушателей умений осуществления комплекса экономических процедур, начиная от планирования и заканчивая передачей информации, и навыков осуществления бухгалтерских записей по основным банковским операциям.

### 1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Основными задачами изучения учебной дисциплины являются:

- сформировать систему знаний студентов в области общей теории учета и операционной деятельности банка;
- обосновать общие тенденции в развитии банковской деятельности и построения системы учета;
- показать логические основы системы организации операционной деятельности и системы учета на примере конкретных банковских операций;
- научить студентов осуществлять бухгалтерские проводки по основным видам банковских операций.

### 1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

*1.3.1. Дисциплина "Учет и операционная деятельность в банках" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:*

Деньги, кредит, банки

Бухгалтерский учет

Банки и банковская деятельность

Финансовое планирование и бюджетирование

*1.3.2. Дисциплина "Учет и операционная деятельность в банках" выступает опорой для следующих элементов:*

### 1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

*ПК-1.3: Демонстрирует знания приема, проверки, систематизации первичных учетных документов и регистрации фактов хозяйственной жизни экономического субъекта, формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Знать:

**Уровень 1** методику бухгалтерского учета в банках

**Уровень 2** состав финансовой отчетности банка

**Уровень 3** методику внутреннего контроля в банках

Уметь:

**Уровень 1** применять методику бухгалтерского учета в банках

**Уровень 2** формировать финансовую отчетность в банках

**Уровень 3** применять приемы и способы внутреннего контроля в банках

Владеть:

**Уровень 1** навыками ведения бухгалтерского учета в банках

**Уровень 2** навыками формирования финансовой отчетности в банках

**Уровень 3** навыками осуществления внутреннего контроля в банках

### 1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

*ПК-1.4: Формирует регистры бухгалтерского учета*

Знать:

**Уровень 1** регистры бухгалтерского учета

**Уровень 2** методику формирования регистров бухгалтерского учета

**Уровень 3** методы проверки регистров бухгалтерского учета

Уметь:	
Уровень 1	осуществлять записи в регистры бухгалтерского учета
Уровень 2	применять соответствующую форму бухгалтерского учета
Уровень 3	применять методы проверки регистров бухгалтерского учета
Владеть:	
Уровень 1	навыками осуществления записей в регистры бухгалтерского учета
Уровень 2	навыками применения соответствующей формы бухгалтерского учета
Уровень 3	навыками проверки регистров бухгалтерского учета
<b>1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:</b>	
<i>ПК-1.5: Осуществляет сбор и анализ данных, необходимых для осуществления профессиональной деятельности</i>	
Знать:	
Уровень 1	приемы и способы ведения учета
Уровень 2	особенности финансово-хозяйственной деятельности банка
Уровень 3	методику анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности банка
Уметь:	
Уровень 1	применять приемы и способы ведения учета
Уровень 2	определять влияние финансово-хозяйственной деятельности банка на учетную политику
Уровень 3	применять методику анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности банка
Владеть:	
Уровень 1	навыками ведения учета
Уровень 2	навыками формирования учетной политики банка
Уровень 3	навыками проведения анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности банка
<b>1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:</b>	
<i>ПК-1.6: Осуществляет распределение расходов и начисление амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта</i>	
Знать:	
Уровень 1	понятие расходов и внеоборотных активов
Уровень 2	методы начисления амортизации активов
Уровень 3	методику распределения расходов и начисления амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта
Уметь:	
Уровень 1	определять величину расходов и стоимость внеоборотных активов
Уровень 2	применять методы начисления амортизации активов
Уровень 3	применять методику распределения расходов и начисления амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта
Владеть:	
Уровень 1	навыками определения величины расходов и стоимости внеоборотных активов
Уровень 2	навыками применения методов начисления амортизации активов
Уровень 3	навыками применения методики распределения расходов и начисления амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта
<b>В результате освоения дисциплины "Учет и операционная деятельность в банках"</b>	
3.1	Знать:

	сущность организации и функции деятельности структурных подразделений банка; основные виды пассивных и активных банковских операций
	методику бухгалтерского учета кассовых, расчетных, кредитных, инвестиционных операций; методику бухгалтерского учета операций по привлечению и заимствования ресурсов от физических и юридических лиц
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
	давать оценку и проверять учетно-экономическую информацию, отраженную в финансовых отчетах банков согласно требованиям действующего законодательства
	формулировать собственную позицию по вопросам оптимизации налогооблагаемой базы по различным вопросам; определять неиспользуемые возможности оптимизации и размер переплаты налогов
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
	методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в финансовой отчетности банков,
	системой практических приемов и навыков, обеспечивающих сохранение и укрепление знаний, полученных в результате изучения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках»
	основными методами оценки статей активов, обязательств, доходов и расходов, методами составления налоговой отчетности
<b>1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ</b>	
Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.	
<b>Промежуточная аттестация</b>	
Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Учет и операционная деятельность в банках" видом промежуточной аттестации является Зачет	

## РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>						
Общая трудоёмкость дисциплины "Учет и операционная деятельность в банках" составляет 7 зачётные единицы, 252 часов.						
Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.						
<b>2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ</b>						
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
<b>Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке</b>						
Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета /Лек/	7	6	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета /Сем зан/	7	6	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета /Ср/	7	6	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета /Конс/	7	2	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3	0	
Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов /Лек/	7	6	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов /Сем зан/	7	6	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов /Ср/	7	10	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
<b>Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках</b>						
Тема 2.1. Учет капитала банка /Лек/	7	6	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.1. Учет капитала банка /Сем зан/	7	6	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.1. Учет капитала банка /Ср/	7	10	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Учет обязательств /Лек/	7	6	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Учет обязательств /Сем зан/	7	6	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Учет обязательств /Ср/	7	10	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	

Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности /Лек/	7	4	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности /Сем зан/	7	4	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности /Ср/	7	10	ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
/Конс/	7	2			0	
/Каттэк/	7	4				
<b>Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов</b>						
Тема 3.1. Учет необоротных активов /Лек/	8	2	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.1. Учет необоротных активов /Сем зан/	8	2	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.1. Учет необоротных активов /Ср/	8	15	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей /Лек/	8	2	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей /Сем зан/	8	2	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей /Ср/	8	15	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
<b>Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка</b>						

Тема 4.1. Учет кредитных операций банков /Лек/	8	2	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.1. Учет кредитных операций банков /Сем зан/	8	2	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.1. Учет кредитных операций банков /Ср/	8	12	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.1. Учет кредитных операций банков /Конс/	8	2	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке /Лек/	8	4	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке /Сем зан/	8	4	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке /Ср/	8	12	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги /Лек/	8	4	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги /Сем зан/	8	4	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги /Ср/	8	6	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка /Лек/	8	6	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности	8	6	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1	0	



банка /Сем зан/				Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4		
Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка /Ср/	8	13	ПК-1.5 ПК-1.6	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
/Конс/	8	2			0	
/КЭ/	8	2				
/Каттэк/	8	9			0	
/СРэк/	8	9			0	

### РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеofilмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата, эссе, презентации, эмпирического исследования

### РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1. Рекомендуемая литература

##### 1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	В. Н. Шитов	Банковское дело: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/259724">https://e.lanbook.com/book/259724</a> (126 с.)	Ульяновск : УлГТУ, 2022

##### 2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	В. Л. Киреев	Банковское дело: Краткий курс : учебное пособие для вузов (208 с.)	4-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025
Л2.2	П. П. Ковалев	Управление банковскими рисками: учебник (180 с.)	2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2022

### 3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	составители Светличная Т.В.	Учет и операционная деятельность в банке: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для студентов 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (35)	Донецк: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
Л3.2	Светличная Т.В.	Учет и операционная деятельность в банках: конспект лекций для студентов 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (60)	Донецк: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
Л3.3	Светличная Т.В.	Учет и операционная деятельность в банках: фонд оценочных средств для студентов 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (20)	Донецк: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023

#### 4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Журнал «Банковское дело»	<a href="https://www.bankdelo.ru/">https://www.bankdelo.ru/</a>
Э2	Научная библиотека РАНХиГС.	URL: <a href="http://lib.ranepa.ru/">http://lib.ranepa.ru/</a>
Э3	Научная электронная библиотека eLibrary.ru.	URL: <a href="http://elibrary.ru/defaultx.asp">http://elibrary.ru/defaultx.asp</a>
Э4	Электронно-библиотечная система IPR BOOKS.	URL: <a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>

#### 4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License).

#### 4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Научная библиотека РАНХиГС. URL: <http://lib.ranepa.ru/>;
2. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>;
3. Национальная электронная библиотека. URL: [www.nns.ru](http://www.nns.ru);
4. Российская государственная библиотека. URL: [www.rsl.ru](http://www.rsl.ru);
5. Российская национальная библиотека. URL: [www.nnir.ru](http://www.nnir.ru).

#### 4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: № 321 учебный корпус №6. – комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор, экран, Windows 8.1 Professional x86/64. - специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (15), стационарная доска, проектор, экран, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» (15),

демонстрационные плакаты. MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК) (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0).

Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации: читальные залы, учебные корпуса 1, 6. Адрес: г. Донецк, ул. Челюскинцев 163а, г. Донецк, ул. Артема 94.

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду и электронно-библиотечную систему (ЭБС IPRbooks), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.

Сервер: AMD FX 8320/32Gb(4x8Gb)/4Tb(2x2Tb). На сервере установлена свободно распространяемая операционная система DEBIAN 10. MS Windows 8.1 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment, лицензия GNU GPL), 1С ERP УП, 1С ЗУП (бесплатные облачные решения для образовательных учреждений от 1Cfresh.com), OnlyOffice 10.0.1 (SaaS, GNU Affero General Public License3).

## РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

Перечень контрольных вопросов для самоподготовки

Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках
2. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.
3. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в банках.
4. Организация аналитического и синтетического учета.
5. Дайте определение операционного дня банка.
6. Перечислите составляющие организации операционного дня в банке
7. Каковы особенности учета хозяйственных операций банка согласно принципам бухгалтерского учета?
8. Дайте краткую характеристику принципам бухгалтерского учета.
9. Дайте понятие банковских документов.
10. Дайте понятие документооборота.
11. В чем заключается сущность финансового учета, его основные функции.

Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

1. Раскройте назначение и сущность управленческого учета.
2. Дайте определение плана счетов
3. Классификация бухгалтерских счетов. Дайте определение их основных групп.
4. Назовите общее (классическое) бухгалтерское уравнение. Что оно отражает.
5. Какое значение имеют контрактивные и контрпассивные счета?
6. Для составления какой отчетности используются счета доходов и расходов?
7. Что является объектом учета на забалансовых счетах?
8. Какой метод записи используется для регистрации банковских операций на забалансовых счетах?

Каким образом определяется характер забалансового счета?

9. Назовите структуру плана счетов и охарактеризуйте его составные части.
10. Определите параметры аналитического учета.
11. Назовите схему формирования номеров аналитических счетов.

Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках

Тема 2.1. Учет капитала банка

1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета?
2. Каким образом формируется уставный капитал?
3. Определение эмиссии акций и их размещение?
4. Учет операций по эмиссии и размещению акций
5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете?
6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты?
7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?

8. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета?
9. Каким образом формируется уставный капитал?
10. Определение эмиссия акций и их размещение?
11. Учет операций по эмиссии и размещению акций
12. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете?
13. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты?
14. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
15. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета?
16. Каким образом формируется уставный капитал?
17. Учет и оформление операций по формированию уставного капитала.

#### Тема 2.2. Учет обязательств

1. Структура учетно-операционного подразделения коммерческого банка.
2. Учет и оформление операций по международным расчетам за товары и услуги.
3. Учет и оформление расчетных операций коммерческого банка по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.
4. Особенности учета операций по налогообложению коммерческих банков.
5. Списание с баланса банка просроченной задолженности по предоставленным кредитам и начисленным процентам.
6. Учет лизинговых операций.
7. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

#### Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности

1. Организация и учет факторинговых расчетов.
2. Организация межбанковских расчетов. Оформление и учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету.
3. Определение эмиссия акций и их размещение?
4. Учет операций по эмиссии и размещению акций
5. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты?
6. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?

### Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов

#### Тема 3.1. Учет необоротных активов

1. Определение основных средств и нормативно-правовые принципы ведения их учета.
2. Операции с основными средствами как составляющие операционной деятельности предприятия.
3. Классификация основных средств; порядок их признания как активу.
4. Общие подходы к оценке основных средств.
5. Аналитический учет основных средств и документирование их движения.
6. Синтетический учет основных средств.
7. Переоценка основных средств и порядок ее проведения.
8. Отражение суммы дооценки и уценки основных средств на счетах бухгалтерского учета.
9. Определение терминов «амортизация» и «износ». Виды износа.
10. Сущность терминов: стоимость, которая амортизируется; объект амортизации; срок амортизации.
11. Классификация расходов на улучшение и ремонт основных средств и задачи их учета.
12. Определение других необоротных активов, их состав и классификация.
13. Особенности учета малоценных необоротных активов.
14. Особенности начисления износа и амортизации малоценных необоротных активов, методы начисления, нормативно-правовые принципы.
15. Определение, признание и классификация нематериальных активов.
16. Оценка нематериальных активов.
17. Аналитический учет нематериальных активов.
18. Синтетический учет нематериальных активов.

#### Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей

1. Определение, признание и классификация запасов.
2. Первоначальная оценка запасов.
3. Оценка запасов на дату баланса.
4. Оценка выбытия запасов.
5. Состав и характеристика себестоимости запасов и их особенности.
6. Сущность и характеристика методов оценки запасов при выбытии.
7. Документальное оформление (первоначальный учет) поступления и выбытия запасов.
8. Инвентаризация запасов: порядок проведения и отражения ее результатов в учете.
9. Особенности учета малоценных и быстроизнашиваемых предметов.

### Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка

**Тема 4.1. Учет кредитных операций банков**

1. Учет и оформление расчетных операций коммерческого банка по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.
2. Учет лизинговых операций.
3. Долговые обязательства банка и их учет. Виды долговых обязательств.
4. Учет поступлений и выплат с депозитных счетов. Начисление процентов.
5. Учет пролонгированных кредитов.
6. Учет просроченной задолженности по предоставленным кредитам и начисленным процентам.
7. Учет расчетных операций коммерческого банка по счетам межфилиальных расчетов, открытым внутри одной кредитной организации.
8. Учет расчетов в форме перевода электронных денежных средств.
9. Учет расчетов с помощью платежных карт.
10. Эмиссионные операции коммерческого банка и отражение их в учете.

**Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке**

1. Каков порядок ведения кассовых операций на предприятиях?
2. Что означает понятие операционной кассы банка?
3. Как отражается поступление и выбытие денежной наличности?
4. Как производится доставка инкассаторами денежной наличности организациям?
5. Как отражается в учёте прием и поступление денежной наличности в банкомат?

**Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги**

1. Баланс банка, принципы его построения.
2. Банковская гарантия. Учет гарантий, полученных и выданных банком.
3. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи.
4. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг.
5. Организация и учет операций со сберегательными и депозитными сертификатами.

**Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка**

1. Из каких средств складываются доходы банка?
2. Каковы основные статьи расходов банка?
3. Каков порядок учёта доходов и расходов будущих периодов?
4. На каком счете и каким образом ведется учёт заработной платы сотрудников банка?
5. На каких счетах учитываются прибыли и убытки банка?
6. Каковы основные виды расходов, производимых за счет прибыли банка?
7. Учет операционных расходов и доходов банка.

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ЗАЧЕТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. План счетов бухгалтерского учета в банках.
4. Организация аналитического и синтетического учета.
5. Документация по операциям банка.
6. Документооборот и хранение банковских документов.
7. Внутрибанковский контроль.
8. Порядок регистрации коммерческого банка.
9. Формирование учетной политики
10. Организация кассовой работы в банках.
11. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка.
12. Организация и учет безналичных платежей и расчеты.
13. Учет операций с банковскими картами.
14. Организация депозитных операций.
15. Бухгалтерский учет операций по депозитам.
16. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами.
17. Задачи и методы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
18. Объекты бухгалтерского учета.
19. Принципы бухгалтерского учета.
20. Законодательные основы бухгалтерского учета.
21. Учетная политика кредитных организаций.
22. План счетов кредитных организаций, его структура, характеристика основных разделов.

23. Баланс банка.
24. Организация бухгалтерской работы в кредитных организациях.
25. Виды банковских документов и требования к их оформлению.
26. Порядок формирования документов.
27. Порядок хранения документов.
28. Оформление расчетно-денежных документов и организация их хранения.
29. Сущность и правила документооборота.
30. Этапы документооборота.
31. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля.
32. Служба внутреннего контроля.
33. Аналитический учет, лицевые счета, выписки из лицевых счетов. Дубликаты выписок.
34. Синтетический учет, документы синтетического учета, ежедневный баланс

#### ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. План счетов бухгалтерского учета в банках.
4. Организация аналитического и синтетического учета.
5. Документация по операциям банка.
6. Документооборот и хранение банковских документов.
7. Внутрибанковский контроль.
8. Порядок регистрации коммерческого банка.
9. Порядок учета операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете коммерческого банка.
10. Формирование учетной политики
11. Организация кассовой работы в банках.
12. Порядок документального оформления движения денежных средств.
13. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию банков.
14. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка.
15. Организация и учет безналичных платежей и расчеты.
16. Учет операций с банковскими картами.
17. Организация депозитных операций.
18. Бухгалтерский учет операций по депозитам.
19. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами.
20. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам.
21. Учет потребительских, межбанковских, валютных и просроченных ссуд.
22. Порядок начисления и учета процентов по ссуде.
23. Учет факторинговых и форфейтинговых операций.
24. Учет лизинговых операций.
25. Организация учета материальных ценностей.
26. Учет основных средств.
27. Учет нематериальных активов и материальных запасов.
28. Инвентаризация материальных ценностей.
29. Учет арендных и лизинговых платежей.
30. Учет активных операций с ценными бумагами.
31. Порядок формирования резервов под возможные потери.
32. Учет пассивных операций с ценными бумагами.
33. Особенности учета операций в иностранной валюте.
34. Учет операций с наличной валютой и чеками.
35. Учет операций с драгоценными металлами.
36. Учет операций с драгоценными камнями.
37. Учет доходов и расходов банка.
38. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли.
39. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности.
40. Формы отчетности бухгалтерской отчетности коммерческого банка.

#### 5.2. Темы письменных работ

Темы рефератов:

Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

1. Международные организации по вопросам стандартизации учета. Их функции и взаимодействие.

2. Основные отличия между учетом относительно требований государственного банка и МСБУ
3. Необходимость проведения аудиторских проверок в банках.
4. Основные элементы метода бухгалтерского учета в банках.
5. Основы реформирования бухгалтерского учета в банковской системе.
6. Объективная необходимость разработки и внедрения принципов бухгалтерского учета, отвечающих международным стандартам в банках второго уровня.
7. Сущность бухгалтерского баланса и принципы его построения.
8. Валютно-обменные операции банка и их отражение в учете.
9. Порядок выдачи ЦБ лицензии коммерческим банкам на проведении операций с иностранной валютой.

10. Формы международных расчетов и их учет.

11. Учет купли - продажи СПОТ и ФОРВАРД.

Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.

2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3. План счетов бухгалтерского учета в банках.

4. Организация аналитического и синтетического учета.

5. Документация по операциям банка.

6. Документооборот и хранение банковских документов.

7. Внутрибанковский контроль.

8. Порядок регистрации коммерческого банка.

Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках

Тема 2.2. Учет обязательств

1. Учет операций при расчетах платежными поручениями.

2. Учет операций при расчетах платежными требованиями – поручениями.

3. Учет операций при расчетах платежными требованиями

4. Учет операций при расчетах чеками.

5. Учет операций при расчетах аккредитивами.

6. Сущность кредита, классификация цели и задачи бухгалтерского учёта кредитных операций

7. Нормативное регулирование кредитных операций

Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка

Тема 4.1. Учет кредитных операций банков

1. Проблемы внутреннего контроля и анализа в кредитных организациях.

2. Основные формы межбанковского кредита.

3. Анализ и оценка обоснованности привлечения межбанковского кредита.

4. Сущность и анализ эффективности залоговой политики банка.

5. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам и пролонгированных кредитов

6. Анализ источников приобретения кредитной организацией ценных бумаг.

7. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами.

8. Анализ вексельных кредитов по типам клиентов, видам векселей, срокам погашения.

Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги

1. Анализ трастовых операций банков по управлению имуществом и выполнению иных агентских услуг по поручению клиента на правах его доверенного лица.

2. Расчет и оценка реальной стоимости ресурсов коммерческого банка.

3. Анализ начисления и уплаты дивидендов владельцам акций коммерческого банка и паевых взносов.

4. Основные виды аннуитетов.

5. Будущая и текущая стоимость

6. Порядок использования провизии.

### 5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Учет и операционная деятельность в банках" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Учет и операционная деятельность в банках" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

### 5.4. Перечень видов оценочных средств

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний и умений), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на семинарских занятиях, письменной проверки, тестовых заданий, контроля знаний по разделам учебной дисциплины, оценки активности работы обучающихся на занятиях, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация включает семестровый контроль в период зачетно-экзаменационной сессии – зачет и экзамен

Промежуточная аттестация и текущий контроль осуществляются согласно локальным документам: «Порядок организации текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», «Порядок организации балльно-рейтинговой системы оценки качества освоения основных образовательных программ в ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС».

## **РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

## **РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к семинарским занятиям

При подготовке к семинарским занятиям, обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, форумах, конференциях и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. В ходе подготовки к семинарским занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на вопросы для самоподготовки. В течение семинарского занятия обучающемуся необходимо выполнить задания, выданные преподавателем.

Методические рекомендации по подготовке научного доклада

Одной из форм самостоятельной работы обучающихся является подготовка научного доклада, для обсуждения его на семинарском занятии.

Цель научного доклада – развитие у обучающихся навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал обучающихся.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет семинарские занятия.

Рекомендации обучающемуся:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;

- представить доклад научному руководителю в письменной форме;

- выступить на семинарском занятии с 15-20-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы группы.

Рекомендации по работе с литературой. Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучаются и книги. Легче освоить дисциплину, придерживаясь одного учебника и конспекта. Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться состояния понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью рекомендуется после изучения



очередного параграфа выполнить несколько простых упражнений на данную тему. Кроме того, полезно мысленно задать себе следующие вопросы (и попробовать ответить на них): о чем этот параграф, какие новые понятия введены, каков их смысл, что даст это на практике?