

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ткачева Татьяна Юрьевна

Должность: декан ФЭИМ

Дата подписания: 18.09.2024 23:30:42

Уникальный программный ключ:

73ec3e90d2fc287e0185b8571569dfca4822a95099bacb11112ac150be7e3db

## Аннотация к рабочей программе дисциплины «Банковский учет и отчетность»

### 1.1 Цель дисциплины

Формирование у бакалавров финансово-кредитного профиля направления подготовки 38.03.01 Экономика современных фундаментальных знаний и навыков практической работы в области учета банковских операций, формирования банковской отчетности, а также решения учетно-операционных задач в условиях использования автоматизированных банковских систем.

### 1.2 Задачи дисциплины

1. Изучение принципов организации и современных инструментов ведения банковского учета.
2. Получение теоретических знаний о сущности и содержании учетных регистров банковских операций и транзакций.
3. Изучение механизма формирования банковской отчетности с учетом особенностей методов ведения аналитического и синтетического учета банковской деятельности.
4. Формирование знаний и навыков, необходимых для организации и осуществления учетно-операционной работы в коммерческом банке.
5. Приобретение практических навыков решения задач учета банковских операций, в том числе организационного и информационного обеспечения учетно-операционной деятельности коммерческого банка.

### Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины

ПК-3.3 Проводит сбор, обобщение и оценку информации финансового профиля с осуществлением непрерывного финансового мониторинга.

ПК-5.1 Осуществляет оформление и обработку кредитных заявок, формирование мотивированного суждения о целесообразности выдачи кредита, в том числе на основе первичной оценки кредитоспособности потенциального заемщика.

ПК-5.2 Проводит идентификацию, оценку и выбор инструментов минимизации кредитных рисков с осуществлением мониторинга кредитных досье и кредитоспособности заемщиков на этапе обслуживания и погашения кредита.

### Разделы дисциплины

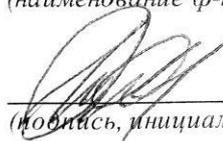
1. Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях.
2. Аналитический и синтетический учет в банке.
3. Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль.
4. Учет кассовых операций банка.
5. Учет кредитных и депозитных операций банка.
6. Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке.
7. Учет имущества банка.
8. Учет финансовых результатов банка.
9. Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования.

## МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета

экономики и менеджмента*(наименование ф-та полностью)*Т.Ю. Ткачева*(подпись, инициалы, фамилия)*

« 31 » 08 2021 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковский учет и отчетность*(наименование дисциплины)*ОПОП ВО 38.03.01 Экономика,*шифр и наименование направления подготовки (специальности)*направленность «Финансы и кредит»*наименование направленности (профиля, специализации)*форма обучения очная*(очная, очно-заочная, заочная)*

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит», одобренного Ученым советом университета протокол № 9 от «25» июня 2021 г.

Рабочая программа дисциплины обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе для обучения студентов по ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит» на заседании кафедры финансов и кредита, протокол № 1 от 31.08.2021 г.  
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой Колмыкова Т.С. Колмыкова Т.С.

Разработчик программы Казаренкова Н.Д.

Согласовано:  
Директор научной библиотеки В.Г. Макаровская В.Г. Макаровская

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит», одобренного Ученым советом университета протокол № 9 от «15» 06 20 22 г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 14 от «28» 06 20 22 г.

Зав. кафедрой Колмыкова Т.С.

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит», одобренного Ученым советом университета протокол № 9 от «15» 06 20 21 г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 13 от «13» 06 20 23 г.

Зав. кафедрой Колмыкова Т.С.

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит», одобренного Ученым советом университета протокол № 9 от «25» 06 20 21 г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 16 от «28» 06 20 24 г.

Зав. кафедрой Колмыкова Т.С.

# **1 Цель и задачи дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы**

## **1.1 Цель дисциплины**

Формирование у бакалавров финансово-кредитного профиля направления подготовки 38.03.01 Экономика современных фундаментальных знаний и навыков практической работы в области учета банковских операций, формирования банковской отчетности, а также решения учетно-операционных задач в условиях использования автоматизированных банковских систем.

## **1.2 Задачи дисциплины**

1. Изучение принципов организации и современных инструментов ведения банковского учета.
2. Получение теоретических знаний о сущности и содержании учетных регистров банковских операций и транзакций.
3. Изучение механизма формирования банковской отчетности с учетом особенностей методов ведения аналитического и синтетического учета банковской деятельности.
4. Формирование знаний и навыков, необходимых для организации и осуществления учетно-операционной работы в коммерческом банке.
5. Приобретение практических навыков решения задач учета банковских операций, в том числе организационного и информационного обеспечения учетно-операционной деятельности коммерческого банка.

### 1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Таблица 1.3 – Результаты обучения по дисциплине

<i>Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)</i>		<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций</i>
<i>код компетенции</i>	<i>наименование компетенции</i>		
ПК-3	Способен составлять аналитические обзоры, заключения, рейтинги и прогнозы развития финансового рынка, применять инструменты социологических и маркетинговых исследований, находить и обобщать информацию финансового профиля	ПК-3.3 Проводит сбор, обобщение и оценку информации финансового профиля с осуществлением непрерывного финансового мониторинга	<b><i>Знать:</i></b> методы и инструменты финансового мониторинга <b><i>Уметь:</i></b> использовать методы и инструменты финансового мониторинга для обобщения информации финансового профиля <b><i>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</i></b> навыками сбора, обобщения и оценки информации финансового профиля
ПК-5	Способен осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить первичную оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков и ее дальнейший мониторинг, идентифицировать и оценивать риски кредитования, принимать меры по их минимизации и повышению эффективности кредитных операций	ПК-5.1 Осуществляет оформление и обработку кредитных заявок, формирование мотивированного суждения о целесообразности выдачи кредита, в том числе на основе первичной оценки кредитоспособности потенциального заемщика	<b><i>Знать:</i></b> организационно-методические этапы оформления и обработки кредитных заявок в учетно-операционной деятельности банка <b><i>Уметь:</i></b> формировать мотивированное суждение о целесообразности выдачи кредита и оформлять его в регистрах банковского учета <b><i>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</i></b> навыками оформления и обработки кредитных заявок с использованием учетных регистров и счетов банковского учета

Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)		Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной	Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций
код компетенции	наименование компетенции		
	банка	ПК-5.2 Проводит идентификацию, оценку и выбор инструментов минимизации кредитных рисков с осуществлением мониторинга кредитных досье и кредитоспособности заемщиков на этапе обслуживания и погашения кредита	<b>Знать:</b> методы и инструменты идентификации, оценки и минимизации кредитных рисков <b>Уметь:</b> проводить кредитный мониторинг, идентифицировать признаки повышенных кредитных рисков в регистрах банковского учета и первичной документации <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками отражения данных кредитного мониторинга по идентификации и оценке кредитных рисков в регистрах банковского учета

## 2 Указание места дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина «Банковский учет и отчетность» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы – программы бакалавриата 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит». Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

## 3 Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зачетных единиц (з.е.), 180 академических часов.

Таблица 3 – Объем дисциплины

Виды учебной работы	Всего, часов
Общая трудоемкость дисциплины	180
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий (всего)	73,15
в том числе:	
лекции	36
лабораторные занятия	36
практические занятия	0
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	79,85
Контроль (подготовка к экзамену)	27
Контактная работа по промежуточной аттестации (всего АттКР)	1,15
в том числе:	
зачет	не предусмотрен
зачет с оценкой	не предусмотрен
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
экзамен (включая консультацию перед экзаменом)	1,15

#### **4 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

##### **4.1 Содержание дисциплины**

Таблица 4.1.1 – Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
1	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	Роль и значение учета и операционной техники в банках. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банке. Предмет и объекты учета. Метод бухгалтерского учета. организация работы учетно-операционного аппарат бухгалтерии банка, распределение полномочий. Баланс коммерческого банка, его виды, структура, сроки и способы формирования.
2	Аналитический и синтетический учет в банке	Содержание, взаимосвязь и развитие аналитического и синтетического учета. Лицевые счета и их ведение. Операционные журналы и их ведение. Формирование ведомостей и справок аналитического учета. Контроль и обеспечение достоверности учетной информации.
3	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	Классификация документов банка. Организация документооборота по банковским операциям. Организация внутрибанковского контроля. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
4	Учет кассовых операций банка	Организация кассовой работы и построение кассового аппарата кредитной организации. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций. Порядок заключения операционной кассы. Учет денежных средств в банкоматах. Ревизия операционной кассы. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов. Очередность и порядок платежей с расчетных счетов. Организация и учёт расчётов через расчётную сеть Банка России.
5	Учет кредитных и депозитных операций банка	Схема принятия решения по предоставлению кредита. Документы, служащие основанием для бухгалтерских проводок по выдаче и погашению кредитов кредитной организации. Учет задолженности по ссудам. Порядок начисления процентов и их. Договор банковского вклада. Порядок начисления процентов по вкладу и их учет. Операции с депозитными и сберегательными сертификатами.
6	Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	Учет операций по формированию уставного капитала. Порядок учета разницы между номиналом акций и ценой ее фактической продажи. Учет операций по начислению и выплате дивидендов акционерам кредитной организации. Учет выпуска долговых обязательств коммерческого банка. Порядок учета операций по купле-продаже ценных бумаг.
7	Учет имущества банка	Учет основных средств и нематериальных активов банков. Учет поступления и выбытия имущества банка. Порядок начисления износа банковского имущества. Учет затрат на капитальные вложения. Отражение в учете результатов переоценки основных средств.
8	Учет финансовых результатов банка	Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов. Учет доходов и расходов кредитной организации. Расчет конечного финансового результата и распределение прибыли банка.
9	Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	Виды отчетностей коммерческого банка. Текущая отчетность. Порядок составления отчетности в банковской системе. Годовые бухгалтерские отчеты.

Таблица 4.1.2 – Содержание дисциплины и его методическое обеспечение

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		лек., час	№ лаб.	№ пр.			
1	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	4	1		У3, У4, У6, МУ1, МУ2	УО, 3 (1-2 неделя)	ПК-3.3
2	Аналитический и синтетический учет в банке	4	2		У1, У3, У4, У6, МУ1, МУ2	УО, 3 (3-4 неделя)	ПК-3.3

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		лек., час	№ лаб.	№ пр.			
3	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	4	3		У3, У4, У5, МУ1, МУ2	УО, 3 (5-6 неделя)	ПК-3.3
4	Учет кассовых операций банка	4	4		У3, У4, МУ1, МУ2	УО, 3 (7-8 неделя)	ПК-3.3
5	Учет кредитных и депозитных операций банка	4	5		У3, У4, У5, МУ1, МУ2	УО, 3 (9-10 неделя)	ПК-3.3, ПК-5.1, ПК-5.2
6	Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	4	6		У3, У4, У5, МУ1, МУ2	УО, 3 (11-12 неделя)	ПК-3.3, ПК-5.1, ПК-5.2
7	Учет имущества банка	4	7		У3, У4, У5, МУ1, МУ2	УО, 3 (13-14 неделя)	ПК-3.3
8	Учет финансовых результатов банка	4	8		У1, У2, У4, МУ1, МУ2	УО, 3 (15-16 неделя)	ПК-3.3, ПК-5.1, ПК-5.2
9	Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	4	9		У1, У2, У4, МУ1, МУ2	УО, 3 (17-18 неделя)	ПК-3.3, ПК-5.1, ПК-5.2

УО – устный опрос, 3 – решение задач

## 4.2 Лабораторные работы и (или) практические занятия

### 4.2.1 Лабораторные работы

Таблица 4.2.1 – Лабораторные работы

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Объем, час.
1	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	4
2	Аналитический и синтетический учет в банке	4
3	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	4
4	Учет кассовых операций банка	4
5	Учет кредитных и депозитных операций банка	4
6	Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	4
7	Учет имущества банка	4
8	Учет финансовых результатов банка	4
9	Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	4
Итого		36

### 4.3 Самостоятельная работа студентов (СРС)

Таблица 4.3 – Самостоятельная работа студентов

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затрачиваемое на выполнение СРС, час
1	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	2 неделя	7,85
2	Аналитический и синтетический учет в банке	4 неделя	9
3	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	6 неделя	9
4	Учет кассовых операций банка	8 неделя	9
5	Учет кредитных и депозитных операций банка	10 неделя	9
6	Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	12 неделя	9
7	Учет имущества банка	14 неделя	9
8	Учет финансовых результатов банка	16 неделя	9
9	Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	18 неделя	9
Итого			79,85

## 5 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Студенты могут при самостоятельном изучении отдельных тем и вопросов дисциплин пользоваться учебно-наглядными пособиями, учебным оборудованием и методическими разработками кафедры в рабочее время, установленное Правилами внутреннего распорядка работников.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

*библиотекой университета:*

- библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной и художественной литературой в соответствии с УП и данной РПД;
- имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

*кафедрой:*

- путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;
- путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств.
- путем разработки:
  - методических рекомендаций, пособий по организации

самостоятельной работы студентов;

- тем рефератов;
- вопросов к зачету;
- методических указаний к выполнению лабораторных работ и т.д.

*типографией университета:*

- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы;
- удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

## **6 Образовательные технологии. Технологии использования воспитательного потенциала дисциплины.**

Реализация компетентного подхода предусматривает широкое использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования общепрофессиональных компетенций обучающихся. В рамках дисциплины предусмотрены встречи с экспертами и специалистами финансово-кредитных организаций в области организации и осуществления учетно-операционной деятельности банка.

Таблица 6.1 – Интерактивные образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий

№	Наименование раздела (темы лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем, час.
1	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях (лекция)	Мозговой штурм	2
2	Аналитический и синтетический учет в банке (лекция)	Презентация	2
3	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль (лекция)	Презентация	2
4	Внутрибанковский контроль: методы проведения и способы отражения в учете (лабораторное занятие)	Дискуссия	2
5	Учет кассовых операций банка (лекция)	Презентация	2
6	Учет кредитных операций в банке (лабораторное занятие)	Мастер-класс	2
7	Учет депозитных операций в банке (лабораторное занятие)	Мастер-класс	2
8	Учет финансовых результатов банка (лабораторное занятие)	Дискуссия	2
<b>ИТОГО</b>			<b>16</b>

Содержание дисциплины обладает значительным воспитательным потенциалом, поскольку в нем аккумулирован исторический и современный социокультурный и (или) научный опыт человечества. Реализация воспитательного потенциала дисциплины осуществляется в рамках единого образовательного и воспитательного процесса и способствует непрерывному развитию личности каждого обучающегося. Дисциплина вносит значимый вклад в формирование общей и (или) профессиональной культуры обучающихся. Содержание дисциплины способствует правовому, экономическому, профессионально-трудовому воспитанию обучающихся.

Реализация воспитательного потенциала дисциплины подразумевает:

– целенаправленный отбор преподавателем и включение в лекционный материал, материал для лабораторных занятий содержания, демонстрирующего обучающимся образцы настоящего научного подвижничества создателей и представителей данной отрасли экономики, высокого профессионализма ученых, их ответственности за результаты и последствия деятельности для природы, человека и общества; примеры подлинной нравственности людей, причастных к развитию науки и экономики, а также примеры высокой духовной культуры, гражданственности, творческого мышления;

– применение технологий, форм и методов преподавания дисциплины, имеющих высокий воспитательный эффект за счет создания условий для взаимодействия обучающихся с преподавателем, другими обучающимися, представителями работодателей (командная работа, деловые игры, решение кейсов, мастер-классы);

– личный пример преподавателя, демонстрацию им в образовательной деятельности и общении с обучающимися за рамками образовательного процесса высокой общей и профессиональной культуры.

Реализация воспитательного потенциала дисциплины на учебных занятиях направлена на поддержание в университете единой развивающей образовательной и воспитательной среды. Реализация воспитательного потенциала дисциплины в ходе самостоятельной работы обучающихся способствует развитию в них целеустремленности, инициативности, креативности, ответственности за результаты своей работы – качеств, необходимых для успешной социализации и профессионального становления.

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

Таблица 7.1 – Этапы формирования компетенций

Код и наименование компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули) и практики, при изучении / прохождении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
ПК-3.3 Проводит сбор, обобщение и оценку информации финансового профиля с осуществлением непрерывного финансового мониторинга	Банковский учет и отчетность, Финансовый анализ банковской деятельности, Международные валютно-кредитные и финансовые отношения, Производственная преддипломная практика		
ПК-5.1 Осуществляет оформление и обработку кредитных заявок, формирование мотивированного суждения о целесообразности выдачи кредита, в том числе на основе первичной оценки кредитоспособности потенциального заемщика	Банковское дело, Банковский учет и отчетность, Финансовый анализ банковской деятельности, Производственная преддипломная практика		
ПК-5.2 Проводит идентификацию, оценку и выбор инструментов минимизации кредитных рисков с осуществлением мониторинга кредитных досье и кредитоспособности заемщиков на этапе обслуживания и погашения кредита	Банковский учет и отчетность, Финансовый анализ банковской деятельности, Банковский менеджмент, Производственная преддипломная практика		

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Таблица 7.2 – Показатели и критерии оценивания компетенций, шкала оценивания

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
ПК-3 / начальный, основной, завершающий	ПК-3.3. Проводит сбор, обобщение и оценку информации финансового профиля с осуществлением непрерывного финансового мониторинга	<b>Знать:</b> Поверхностные знания о методах и инструментах финансового мониторинга <b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с использованием методов и инструментов финансового мониторинга для обобщения информации финансового профиля <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками сбора, обобщения и оценки информации финансового профиля	<b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о методах и инструментах финансового мониторинга <b>Уметь:</b> Способен использовать методы и инструменты финансового мониторинга для обобщения информации финансового профиля <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основным навыками сбора, обобщения и оценки информации финансового профиля	<b>Знать:</b> Глубокие знания о методах и инструментах финансового мониторинга <b>Уметь:</b> Способен самостоятельно использовать методы и инструменты финансового мониторинга для обобщения информации финансового профиля <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками сбора, обобщения и оценки информации финансового профиля
ПК-5 / начальный, основной, завершающий	ПК-5.1. Осуществляет оформление и обработку кредитных заявок, формирование	<b>Знать:</b> Поверхностные знания об организационно-методических этапах оформления	<b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об организационно-	<b>Знать:</b> Глубокие знания об организационно-методических этапах

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
	мотивированного суждения о целесообразности выдачи кредита, в том числе на основе первичной оценки кредитоспособности потенциального заемщика	и обработки кредитных заявок в учетно-операционной деятельности банка <b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с формированием мотивированного суждения о целесообразности выдачи кредита и оформлением его в регистрах банковского учета <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками оформления и обработки кредитных заявок с использованием учетных регистров и счетов банковского учета	методических этапах оформления и обработки кредитных заявок в учетно-операционной деятельности банка <b>Уметь:</b> Способен формировать мотивированное суждение о целесообразности выдачи кредита и оформлять его в регистрах банковского учета <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками оформления и обработки кредитных заявок с использованием учетных регистров и счетов банковского учета	оформления и обработки кредитных заявок в учетно-операционной деятельности банка <b>Уметь:</b> Способен самостоятельно формировать мотивированное суждение о целесообразности выдачи кредита и оформлять его в регистрах банковского учета <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками оформления и обработки кредитных заявок с использованием учетных регистров и счетов банковского учета
	ПК-5.2. Проводит идентификацию, оценку и выбор инструментов минимизации	<b>Знать:</b> Поверхностные знания о методах и инструментах идентификации, оценки и минимизации	<b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о методах и инструментах	<b>Знать:</b> Глубокие знания о методах и инструментах идентификации, оценки и минимизации

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
	кредитных рисков с осуществлением мониторинга кредитных досье и кредитоспособности заемщиков на этапе обслуживания и погашения кредита	кредитных рисков <b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с проведением кредитного мониторинга, идентификацией признаков повышенных кредитных рисков в регистрах банковского учета и первичной документации <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками отражения данных кредитного мониторинга по идентификации и оценке кредитных рисков в регистрах банковского учета	идентификации, оценки и минимизации кредитных рисков <b>Уметь:</b> Способен проводить кредитный мониторинг, идентифицировать признаки повышенных кредитных рисков в регистрах банковского учета и первичной документации <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками отражения данных кредитного мониторинга по идентификации и оценке кредитных рисков в регистрах банковского учета	кредитных рисков <b>Уметь:</b> Способен самостоятельно проводить кредитный мониторинг, идентифицировать признаки повышенных кредитных рисков в регистрах банковского учета и первичной документации <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками отражения данных кредитного мониторинга по идентификации и оценке кредитных рисков в регистрах банковского учета

**7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы**

Таблица 7.3 – Паспорт комплекта оценочных средств для текущего контроля успеваемости

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№№ заданий	
1.	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	ПК-3.3	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	1-10	Согласно табл. 7.2
				решение задач	1-2	
2.	Аналитический и синтетический учет в банке	ПК-3.3	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	11-20	Согласно табл. 7.2
				решение задач	3-4	
3.	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	ПК-3.3	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	21-30	Согласно табл. 7.2
				решение задач	5	
4.	Учет кассовых операций банка	ПК-3.3	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	31-40	Согласно табл. 7.2
				решение задач	6, 9	
5.	Учет кредитных и депозитных операций банка	ПК-3.3 ПК-5.1 ПК-5.2	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	41-50	Согласно табл. 7.2
				решение задач	7-8	
6.	Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	ПК-3.3 ПК-5.1 ПК-5.2	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	51-60	Согласно табл. 7.2
				решение задач	10, 13	
7.	Учет имущества банка	ПК-3.3	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	61-70	Согласно табл. 7.2
				решение задач	12	
8.	Учет финансовых результатов банка	ПК-3.3 ПК-5.1 ПК-5.2	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	71-80	Согласно табл. 7.2
				решение задач	11	

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№№ заданий	
9.	Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	ПК-3.3 ПК-5.1 ПК-5.2	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	81-90	Согласно табл. 7.2
				решение задач	14	

**Примеры типовых контрольных заданий для проведения текущего контроля успеваемости**

**Пример вопросов для контрольного опроса:**

1. Назовите ключевые особенности бухгалтерского учета в коммерческом банке.
2. Из каких элементов состоит учетно-операционный аппарат коммерческого банка?
3. Перечислите обязательные реквизиты банковского документа.
4. Что относится к методам бухгалтерского учета в коммерческом банке?
5. Назовите основные модули информационной банковской системы.

**Пример задачи (в том числе для контрольной работы и коллоквиума):**

Коммерческой организации «Забота» в КБ «ИМПЭКС» открыт валютный счет. Основные реквизиты:

Адрес г.Валуйки, ул.Ленина, д. 8. Регистрационный номер 6254 от 25.03.2005г. Директор Петров Сергей Игнатьевич, гл.бух. Иванова Тамара Михайловна, тел. 234-568

1. Определить номер лицевого счета, открываемый коммерческой организации:
  - балансовый счет второго порядка 40602
  - код валюты 840
  - защитный ключ 6
  - номер филиала (отделения) 235
  - порядковый номер лицевого счета 65871
2. Оформить заявление на открытие счета, карточку с образцами подписей.

## Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

*Промежуточная аттестация* по дисциплине проводится в форме зачета. Зачет проводится в виде бланкового и компьютерного тестирования.

Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – вопросы и задания в тестовой форме, составляющие банк тестовых заданий (БТЗ) по дисциплине, утвержденный в установленном в университете порядке.

Проверяемыми на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины, указанные в разделе 4 настоящей программы. Все темы дисциплины отражены в КИМ в равных долях (%). БТЗ включает в себя не менее 100 заданий и постоянно пополняется. БТЗ хранится на бумажном носителе в составе УММ и электронном виде в ЭИОС университета.

Для проверки *знаний* используются вопросы и задания в различных формах:

- закрытой (с выбором одного или нескольких правильных ответов),
- открытой (необходимо вписать правильный ответ),
- на установление правильной последовательности,
- на установление соответствия.

*Умения, навыки и компетенции* проверяются с помощью компетентностно-ориентированных задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов.

Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант КИМ включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат КИМ позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

Примеры типовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся

### Примеры типовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся

#### **Задание в закрытой форме**

Децентрализованная сеть межбанковских расчетов представлена:

- а) эмиссионными банками;
- б) банками-корреспондентами;
- в) клиринговыми палатами;
- г) небанковскими кредитными организациями.

**Задание в открытой форме**

Причины выбытия имущества из кредитной организации - .....

**Задание на установление правильной последовательности**

Установите последовательность форм отчетности банка:

Отчет о финансовых результатах

Отчет об уровне достаточности капитала

Бухгалтерский баланс

Отчет о движении денежных средств

Отчет об обязательных нормативах

**Задание на установление соответствия**

Установите соответствие форм отчетности по группам:

1. Аналитический учет

2. Синтетический учет

Формы отчетности: ежедневный баланс, годовой баланс, оборотно-сальдовая ведомость за месяц, кассовый журнал, журнал учета выданных и полученных денежных средств и материальных ценностей, квартальный отчет о финансовых результатах.

**Компетентностно-ориентированная задача:**

В уставный капитал банка были внесены:

- государственными коммерческими предприятиями – 10 млрд.руб.

- некоммерческими негосударственными предприятиями – 500 млн.руб.

- нерезидентами юридическими лицами – 270 тыс.долл.

- нерезидентами физическими лицами – 30 тыс.долл.

- нематериальные активы – 350 млн.руб.

1. Определите законность проведенных операций: при первичной эмиссии, при вторичной эмиссии.

2. Составьте необходимые балансовые и внебалансовые проводки.

#### **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, регулируются следующими нормативными актами университета:

– положение П 02.018 «О балльно-рейтинговой системе оценивания результатов обучения по дисциплинам (модулям) и практикам при освоении обучающимися образовательных программ»;

– методические указания, используемые в образовательном процессе, указанные в списке литературы.

Для текущего контроля успеваемости по дисциплине в рамках действующей в университете балльно-рейтинговой системы применяется следующий порядок начисления баллов:

Таблица 7.4 – Порядок начисления баллов в рамках БРС

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	балл	примечание	балл	примечание
Лабораторная работа №1. Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №2. Аналитический и синтетический учет в банке	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №3. Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №4. Учет кассовых операций банка	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №5. Учет кредитных и депозитных операций банка	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №6. Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №7. Учет имущества банка	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №8. Учет финансовых результатов банка	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №9. Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
СРС	6		12	
Итого	24		48	
Посещаемость	0		16	
Экзамен	0		36	
Итого	24		100	

Для промежуточной аттестации обучающихся, проводимой в виде тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ –16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение компетентностно-ориентированной задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование – 36 баллов.

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

### **8.1 Основная учебная литература**

#### **8.1 Основная учебная литература**

1. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций : учебное пособие : в 2 частях / Р. Ш. Ганеев. – Москва : Прометей, 2018. – Часть 1. – 226 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494866> (дата обращения: 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

2. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций : учебное пособие : в 2 частях / Р. Ш. Ганеев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2018. – Часть 2. – 179 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494867> (дата обращения: 31.08.2021)). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

3. Столбовская, Н. Н. Стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности российских коммерческих банков : учебное пособие / Н. Н. Столбовская. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2018. – 144 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567064> (дата обращения: 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

4. Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. – Москва : Дашков и К°, 2016. – 344 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452659> (дата обращения: 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

#### **8.2 Дополнительная учебная литература**

5. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660> (дата обращения: 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

6. Миславская, Н. А. Бухгалтерский учет : учебник / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 591 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496141> (дата обращения: 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

#### **8.3 Перечень методических указаний**

1. Банковский учет и отчетность : методические указания по выполнению лабораторных работ для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика / Юго-Запад. гос. ун-т ; сост.: Н. П. Казаренкова. – Курск : ЮЗГУ, 2021. – 35 с. – Текст : электронный.

2. Банковский учет и отчетность : методические указания по организации самостоятельной работы для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» / Юго-Запад. гос. ун-т ; сост.: Н. П. Казаренкова, О. В. Остимук. – Курск : ЮЗГУ, 2018. – 24 с. – Текст : электронный.

#### **8.4 Другие учебно-методические материалы**

Журналы в библиотеке университета:

Банковское дело

Вопросы статистики

Вопросы экономики

Инновации

Менеджмент в России и за рубежом

Финансовый менеджмент

Экономист

#### **9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

<http://www.cbr.ru/> – Центральный банк РФ (Банк России).

<https://www.fintechru.org/> – Ассоциация ФинТех.

[https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu\\_banksratings/](https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu_banksratings/) – Финансовые рейтинги российских банков.

<https://www.fedsfm.ru/> – Федеральная служба по финансовому мониторингу.

<https://raexpert.ru/> – Рейтинговое агентство «Эксперт РА».

<http://www.lib.swsu.ru/> – Электронная библиотека ЮЗГУ.

#### **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Банковский учет и отчетность» являются лекции и лабораторные занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Изучение наиболее важных тем или разделов дисциплины завершают лабораторные занятия, которые обеспечивают контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Лабораторному занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты готовят рефераты по отдельным темам дисциплины, выступают на занятиях с докладами. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования, собеседования, защиты отчетов по лабораторным работам, а также по результатам докладов.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины «Банковский учет и отчетность»: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т. п.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, отработку студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседовании). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления освоенного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному освоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины «Банковский учет и отчетность» с целью освоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Банковский учет и отчетность» - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

## **11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

В процессе изучения дисциплины студенты могут использовать:

- профессиональные базы данных «Статистика» (включая удаленный доступ);
- информационные ресурсы сети Интернет и электронные журналы;
- лицензионные пакеты программ и приложения Microsoft Office для обработки и презентации результатов работы;
- контрольные тесты в электронной форме;
- информацию из справочно-консультационных систем «Консультант Плюс», «Гарант».

## **12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы, оснащенные учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся; стол, стул для преподавателя; доска. Демонстрационное оборудование: экран, ноутбук, проектор. Учебно-наглядные пособия. Компьютеры, объединенные в локальную сеть с доступом в Интернет. Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

## **13 Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

*Для лиц с нарушением слуха* возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются

на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

*Для лиц с нарушением зрения* допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т.д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

*Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата,* на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочитать задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).

**14 Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины**

Номер изменения	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание для изменения и подпись лица, проводившего изменения
	измененных	замененных	аннулированных	новых			

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

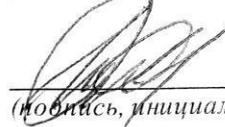
Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета

экономики и менеджмента

*(наименование ф-та полностью)*



Т.Ю. Ткачева

*(подпись, инициалы, фамилия)*

« 31 » 08 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковский учет и отчетность

*(наименование дисциплины)*

ОПОП ВО 38.03.01 Экономика,

*шифр и наименование направления подготовки (специальности)*

направленность «Финансы и кредит»

*наименование направленности (профиля, специализации)*

форма обучения очно-заочная

*(очная, очно-заочная, заочная)*

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит», одобренного Ученым советом университета протокол № 9 от «25» июня 2021 г.

Рабочая программа дисциплины обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе для обучения студентов по ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит» на заседании кафедры финансов и кредита, протокол № 1 от 31.08.2021 г.  
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Колмыкова Т.С.

Разработчик программы \_\_\_\_\_

Согласовано:

Директор научной библиотеки \_\_\_\_\_

В.Г. Макаровская

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит», одобренного Ученым советом университета протокол № 9 от «25» 06 20 21 г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 14 от «28» 06 20 22 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит», одобренного Ученым советом университета протокол № 9 от «25» 06 20 21 г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 13 от «13» 06 20 23 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит», одобренного Ученым советом университета протокол № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

## **1 Цель и задачи дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы**

### **1.1 Цель дисциплины**

Формирование у бакалавров финансово-кредитного профиля направления подготовки 38.03.01 Экономика современных фундаментальных знаний и навыков практической работы в области учета банковских операций, формирования банковской отчетности, а также решения учетно-операционных задач в условиях использования автоматизированных банковских систем.

### **1.2 Задачи дисциплины**

1. Изучение принципов организации и современных инструментов ведения банковского учета.

2. Получение теоретических знаний о сущности и содержании учетных регистров банковских операций и транзакций.

3. Изучение механизма формирования банковской отчетности с учетом особенностей методов ведения аналитического и синтетического учета банковской деятельности.

4. Формирование знаний и навыков, необходимых для организации и осуществления учетно-операционной работы в коммерческом банке.

5. Приобретение практических навыков решения задач учета банковских операций, в том числе организационного и информационного обеспечения учетно-операционной деятельности коммерческого банка.

### 1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Таблица 1.3 – Результаты обучения по дисциплине

Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)		Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной	Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций
код компетенции	наименование компетенции		
ПК-3	Способен составлять аналитические обзоры, заключения, рейтинги и прогнозы развития финансового рынка, применять инструменты социологических и маркетинговых исследований, находить и обобщать информацию финансового профиля	ПК-3.3 Проводит сбор, обобщение и оценку информации финансового профиля с осуществлением непрерывного финансового мониторинга	<b>Знать:</b> методы и инструменты финансового мониторинга <b>Уметь:</b> использовать методы и инструменты финансового мониторинга для обобщения информации финансового профиля <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками сбора, обобщения и оценки информации финансового профиля
ПК-5	Способен осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить первичную оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков и ее дальнейший мониторинг, идентифицировать и оценивать риски кредитования, принимать меры по их минимизации и повышению эффективности кредитных операций	ПК-5.1 Осуществляет оформление и обработку кредитных заявок, формирование мотивированного суждения о целесообразности выдачи кредита, в том числе на основе первичной оценки кредитоспособности потенциального заемщика	<b>Знать:</b> организационно-методические этапы оформления и обработки кредитных заявок в учетно-операционной деятельности банка <b>Уметь:</b> формировать мотивированное суждение о целесообразности выдачи кредита и оформлять его в регистрах банковского учета <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками оформления и обработки кредитных заявок с использованием учетных регистров и счетов банковского учета

Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)		Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной	Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций
код компетенции	наименование компетенции		
	банка	ПК-5.2 Проводит идентификацию, оценку и выбор инструментов минимизации кредитных рисков с осуществлением мониторинга кредитных досье и кредитоспособности заемщиков на этапе обслуживания и погашения кредита	<b>Знать:</b> методы и инструменты идентификации, оценки и минимизации кредитных рисков <b>Уметь:</b> проводить кредитный мониторинг, идентифицировать признаки повышенных кредитных рисков в регистрах банковского учета и первичной документации <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками отражения данных кредитного мониторинга по идентификации и оценке кредитных рисков в регистрах банковского учета

## 2 Указание места дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина «Банковский учет и отчетность» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы – программы бакалавриата 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит». Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

## 3 Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зачетных единиц (з.е.), 180 академических часов.

Таблица 3 – Объем дисциплины

Виды учебной работы	Всего, часов
Общая трудоемкость дисциплины	180
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий (всего)	37,15
в том числе:	
лекции	18
лабораторные занятия	18
практические занятия	0
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	115,85
Контроль (подготовка к экзамену)	27
Контактная работа по промежуточной аттестации (всего АттКР)	1,15
в том числе:	
зачет	не предусмотрен
зачет с оценкой	не предусмотрен
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
экзамен (включая консультацию перед экзаменом)	1,15

#### **4 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

##### **4.1 Содержание дисциплины**

Таблица 4.1.1 – Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
1	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	Роль и значение учета и операционной техники в банках. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банке. Предмет и объекты учета. Метод бухгалтерского учета. организация работы учетно-операционного аппарат бухгалтерии банка, распределение полномочий. Баланс коммерческого банка, его виды, структура, сроки и способы формирования.
2	Аналитический и синтетический учет в банке	Содержание, взаимосвязь и развитие аналитического и синтетического учета. Лицевые счета и их ведение. Операционные журналы и их ведение. Формирование ведомостей и справок аналитического учета. Контроль и обеспечение достоверности учетной информации.
3	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	Классификация документов банка. Организация документооборота по банковским операциям. Организация внутрибанковского контроля. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
4	Учет кассовых операций банка	Организация кассовой работы и построение кассового аппарата кредитной организации. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций. Порядок заключения операционной кассы. Учет денежных средств в банкоматах. Ревизия операционной кассы. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов. Очередность и порядок платежей с расчетных счетов. Организация и учёт расчётов через расчётную сеть Банка России.
5	Учет кредитных и депозитных операций банка	Схема принятия решения по предоставлению кредита. Документы, служащие основанием для бухгалтерских проводок по выдаче и погашению кредитов кредитной организации. Учет задолженности по ссудам. Порядок начисления процентов и их. Договор банковского вклада. Порядок начисления процентов по вкладу и их учет. Операции с депозитными и сберегательными сертификатами.
6	Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	Учет операций по формированию уставного капитала. Порядок учета разницы между номиналом акций и ценой ее фактической продажи. Учет операций по начислению и выплате дивидендов акционерам кредитной организации. Учет выпуска долговых обязательств коммерческого банка. Порядок учета операций по купле-продаже ценных бумаг.
7	Учет имущества банка	Учет основных средств и нематериальных активов банков. Учет поступления и выбытия имущества банка. Порядок начисления износа банковского имущества. Учет затрат на капитальные вложения. Отражение в учете результатов переоценки основных средств.
8	Учет финансовых результатов банка	Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов. Учет доходов и расходов кредитной организации. Расчет конечного финансового результата и распределение прибыли банка.
9	Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	Виды отчетностей коммерческого банка. Текущая отчетность. Порядок составления отчетности в банковской системе. Годовые бухгалтерские отчеты.

Таблица 4.1.2 – Содержание дисциплины и его методическое обеспечение

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		лек., час	№ лаб.	№ пр.			
1	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	2	1		У3, У4, У6, МУ1, МУ2	УО, 3 (1-2 неделя)	ПК-3.3
2	Аналитический и синтетический учет в банке	2	2		У1, У3, У4, У6, МУ1, МУ2	УО, 3 (3-4 неделя)	ПК-3.3

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		лек., час	№ лаб.	№ пр.			
3	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	2	3		У3, У4, У5, МУ1, МУ2	УО, 3 (5-6 неделя)	ПК-3.3
4	Учет кассовых операций банка	2	4		У3, У4, МУ1, МУ2	УО, 3 (7-8 неделя)	ПК-3.3
5	Учет кредитных и депозитных операций банка	2	5		У3, У4, У5, МУ1, МУ2	УО, 3 (9-10 неделя)	ПК-3.3, ПК-5.1, ПК-5.2
6	Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	2	6		У3, У4, У5, МУ1, МУ2	УО, 3 (11-12 неделя)	ПК-3.3, ПК-5.1, ПК-5.2
7	Учет имущества банка	2	7		У3, У4, У5, МУ1, МУ2	УО, 3 (13-14 неделя)	ПК-3.3
8	Учет финансовых результатов банка	2	8		У1, У2, У4, МУ1, МУ2	УО, 3 (15-16 неделя)	ПК-3.3, ПК-5.1, ПК-5.2
9	Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	2	9		У1, У2, У4, МУ1, МУ2	УО, 3 (17-18 неделя)	ПК-3.3, ПК-5.1, ПК-5.2

УО – устный опрос, 3 – решение задач

## 4.2 Лабораторные работы и (или) практические занятия

### 4.2.1 Лабораторные работы

Таблица 4.2.1 – Лабораторные работы

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Объем, час.
1	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	2
2	Аналитический и синтетический учет в банке	2
3	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	2
4	Учет кассовых операций банка	2
5	Учет кредитных и депозитных операций банка	2
6	Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	2
7	Учет имущества банка	2
8	Учет финансовых результатов банка	2
9	Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	2
Итого		18

### 4.3 Самостоятельная работа студентов (СРС)

Таблица 4.3 – Самостоятельная работа студентов

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затрачиваемое на выполнение СРС, час
1	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	2 неделя	11,85
2	Аналитический и синтетический учет в банке	4 неделя	13
3	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	6 неделя	13
4	Учет кассовых операций банка	8 неделя	13
5	Учет кредитных и депозитных операций банка	10 неделя	13
6	Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	12 неделя	13
7	Учет имущества банка	14 неделя	13
8	Учет финансовых результатов банка	16 неделя	13
9	Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	18 неделя	13
Итого			115,85

## 5 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Студенты могут при самостоятельном изучении отдельных тем и вопросов дисциплин пользоваться учебно-наглядными пособиями, учебным оборудованием и методическими разработками кафедры в рабочее время, установленное Правилами внутреннего распорядка работников.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

*библиотекой университета:*

- библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной и художественной литературой в соответствии с УП и данной РПД;
- имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

*кафедрой:*

- путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;
- путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств.
- путем разработки:
  - методических рекомендаций, пособий по организации

самостоятельной работы студентов;

- тем рефератов;
- вопросов к зачету;
- методических указаний к выполнению лабораторных работ и т.д.

*типографией университета:*

- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы;
- удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

## **6 Образовательные технологии. Технологии использования воспитательного потенциала дисциплины.**

Реализация компетентного подхода предусматривает широкое использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования общепрофессиональных компетенций обучающихся. В рамках дисциплины предусмотрены встречи с экспертами и специалистами финансово-кредитных организаций в области организации и осуществления учетно-операционной деятельности банка.

Таблица 6.1 – Интерактивные образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий

№	Наименование раздела (темы лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем, час.
1	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях (лекция)	Мозговой штурм	1
2	Аналитический и синтетический учет в банке (лекция)	Презентация	1
3	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль (лекция)	Презентация	1
4	Внутрибанковский контроль: методы проведения и способы отражения в учете (лабораторное занятие)	Дискуссия	1
5	Учет кассовых операций банка (лекция)	Презентация	1
6	Учет кредитных операций в банке (лабораторное занятие)	Мастер-класс	1
7	Учет депозитных операций в банке (лабораторное занятие)	Мастер-класс	1
8	Учет финансовых результатов банка (лабораторное занятие)	Дискуссия	1
<b>ИТОГО</b>			<b>8</b>

Содержание дисциплины обладает значительным воспитательным потенциалом, поскольку в нем аккумулирован исторический и современный социокультурный и (или) научный опыт человечества. Реализация воспитательного потенциала дисциплины осуществляется в рамках единого образовательного и воспитательного процесса и способствует непрерывному развитию личности каждого обучающегося. Дисциплина вносит значимый вклад в формирование общей и (или) профессиональной культуры обучающихся. Содержание дисциплины способствует правовому, экономическому, профессионально-трудовому воспитанию обучающихся.

Реализация воспитательного потенциала дисциплины подразумевает:

- целенаправленный отбор преподавателем и включение в лекционный материал, материал для лабораторных занятий содержания, демонстрирующего обучающимся образцы настоящего научного подвижничества создателей и представителей данной отрасли экономики, высокого профессионализма ученых, их ответственности за результаты и последствия деятельности для природы, человека и общества; примеры подлинной нравственности людей, причастных к развитию науки и экономики, а также примеры высокой духовной культуры, гражданственности, творческого мышления;

- применение технологий, форм и методов преподавания дисциплины, имеющих высокий воспитательный эффект за счет создания условий для взаимодействия обучающихся с преподавателем, другими обучающимися, представителями работодателей (командная работа, деловые игры, решение кейсов, мастер-классы);

- личный пример преподавателя, демонстрацию им в образовательной деятельности и общении с обучающимися за рамками образовательного процесса высокой общей и профессиональной культуры.

Реализация воспитательного потенциала дисциплины на учебных занятиях направлена на поддержание в университете единой развивающей образовательной и воспитательной среды. Реализация воспитательного потенциала дисциплины в ходе самостоятельной работы обучающихся способствует развитию в них целеустремленности, инициативности, креативности, ответственности за результаты своей работы – качеств, необходимых для успешной социализации и профессионального становления.

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

Таблица 7.1 – Этапы формирования компетенций

Код и наименование компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули) и практики, при изучении / прохождении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
ПК-3.3 Проводит сбор, обобщение и оценку информации финансового профиля с осуществлением непрерывного финансового мониторинга	Банковский учет и отчетность, Финансовый анализ банковской деятельности, Международные валютно-кредитные и финансовые отношения, Производственная преддипломная практика		
ПК-5.1 Осуществляет оформление и обработку кредитных заявок, формирование мотивированного суждения о целесообразности выдачи кредита, в том числе на основе первичной оценки кредитоспособности потенциального заемщика	Банковское дело, Банковский учет и отчетность, Финансовый анализ банковской деятельности, Производственная преддипломная практика		
ПК-5.2 Проводит идентификацию, оценку и выбор инструментов минимизации кредитных рисков с осуществлением мониторинга кредитных досье и кредитоспособности заемщиков на этапе обслуживания и погашения кредита	Банковский учет и отчетность, Финансовый анализ банковской деятельности, Банковский менеджмент, Производственная преддипломная практика		

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Таблица 7.2 – Показатели и критерии оценивания компетенций, шкала оценивания

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
ПК-3 / начальный, основной, завершающий	ПК-3.3. Проводит сбор, обобщение и оценку информации финансового профиля с осуществлением непрерывного финансового мониторинга	<p><b>Знать:</b> Поверхностные знания о методах и инструментах финансового мониторинга</p> <p><b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с использованием методов и инструментов финансового мониторинга для обобщения информации финансового профиля</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками сбора, обобщения и оценки информации финансового профиля</p>	<p><b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о методах и инструментах финансового мониторинга</p> <p><b>Уметь:</b> Способен использовать методы и инструменты финансового мониторинга для обобщения информации финансового профиля</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основным навыками сбора, обобщения и оценки информации финансового профиля</p>	<p><b>Знать:</b> Глубокие знания о методах и инструментах финансового мониторинга</p> <p><b>Уметь:</b> Способен самостоятельно использовать методы и инструменты финансового мониторинга для обобщения информации финансового профиля</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками сбора, обобщения и оценки информации финансового профиля</p>
ПК-5 / начальный, основной, завершающий	ПК-5.1. Осуществляет оформление и обработку кредитных заявок, формирование	<p><b>Знать:</b> Поверхностные знания об организационно-методических этапах оформления</p>	<p><b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об организационно-</p>	<p><b>Знать:</b> Глубокие знания об организационно-методических этапах</p>

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
	мотивированного суждения о целесообразности выдачи кредита, в том числе на основе первичной оценки кредитоспособности потенциального заемщика	и обработки кредитных заявок в учетно-операционной деятельности банка <b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с формированием мотивированного суждения о целесообразности выдачи кредита и оформлением его в регистрах банковского учета <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками оформления и обработки кредитных заявок с использованием учетных регистров и счетов банковского учета	методических этапах оформления и обработки кредитных заявок в учетно-операционной деятельности банка <b>Уметь:</b> Способен формировать мотивированное суждение о целесообразности выдачи кредита и оформлять его в регистрах банковского учета <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками оформления и обработки кредитных заявок с использованием учетных регистров и счетов банковского учета	оформления и обработки кредитных заявок в учетно-операционной деятельности банка <b>Уметь:</b> Способен самостоятельно формировать мотивированное суждение о целесообразности выдачи кредита и оформлять его в регистрах банковского учета <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками оформления и обработки кредитных заявок с использованием учетных регистров и счетов банковского учета
	ПК-5.2. Проводит идентификацию, оценку и выбор инструментов минимизации	<b>Знать:</b> Поверхностные знания о методах и инструментах идентификации, оценки и минимизации	<b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о методах и инструментах	<b>Знать:</b> Глубокие знания о методах и инструментах идентификации, оценки и минимизации

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
	кредитных рисков с осуществлением мониторинга кредитных досье и кредитоспособности заемщиков на этапе обслуживания и погашения кредита	кредитных рисков <b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с проведением кредитного мониторинга, идентификацией признаков повышенных кредитных рисков в регистрах банковского учета и первичной документации <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками отражения данных кредитного мониторинга по идентификации и оценке кредитных рисков в регистрах банковского учета	идентификации, оценки и минимизации кредитных рисков <b>Уметь:</b> Способен проводить кредитный мониторинг, идентифицировать признаки повышенных кредитных рисков в регистрах банковского учета и первичной документации <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками отражения данных кредитного мониторинга по идентификации и оценке кредитных рисков в регистрах банковского учета	кредитных рисков <b>Уметь:</b> Способен самостоятельно проводить кредитный мониторинг, идентифицировать признаки повышенных кредитных рисков в регистрах банковского учета и первичной документации <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками отражения данных кредитного мониторинга по идентификации и оценке кредитных рисков в регистрах банковского учета

**7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы**

Таблица 7.3 – Паспорт комплекта оценочных средств для текущего контроля успеваемости

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№№ заданий	
10.	Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	ПК-3.3	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	1-10	Согласно табл. 7.2
				решение задач	1-2	
11.	Аналитический и синтетический учет в банке	ПК-3.3	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	11-20	Согласно табл. 7.2
				решение задач	3-4	
12.	Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	ПК-3.3	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	21-30	Согласно табл. 7.2
				решение задач	5	
13.	Учет кассовых операций банка	ПК-3.3	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	31-40	Согласно табл. 7.2
				решение задач	6, 9	
14.	Учет кредитных и депозитных операций банка	ПК-3.3 ПК-5.1 ПК-5.2	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	41-50	Согласно табл. 7.2
				решение задач	7-8	
15.	Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	ПК-3.3 ПК-5.1 ПК-5.2	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	51-60	Согласно табл. 7.2
				решение задач	10, 13	
16.	Учет имущества банка	ПК-3.3	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	61-70	Согласно табл. 7.2
				решение задач	12	
17.	Учет финансовых результатов банка	ПК-3.3 ПК-5.1 ПК-5.2	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	71-80	Согласно табл. 7.2
				решение задач	11	

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№№ заданий	
18.	Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	ПК-3.3 ПК-5.1 ПК-5.2	Лекция, лабораторная работа, СРС	устный опрос	81-90	Согласно табл. 7.2
				решение задач	14	

**Примеры типовых контрольных заданий для проведения текущего контроля успеваемости**

**Пример вопросов для контрольного опроса:**

1. Назовите ключевые особенности бухгалтерского учета в коммерческом банке.
2. Из каких элементов состоит учетно-операционный аппарат коммерческого банка?
3. Перечислите обязательные реквизиты банковского документа.
4. Что относится к методам бухгалтерского учета в коммерческом банке?
5. Назовите основные модули информационной банковской системы.

**Пример задачи (в том числе для контрольной работы и коллоквиума):**

Коммерческой организации «Забота» в КБ «ИМПЭКС» открыт валютный счет. Основные реквизиты:

Адрес г.Валуйки, ул.Ленина, д. 8. Регистрационный номер 6254 от 25.03.2005г. Директор Петров Сергей Игнатьевич, гл.бух. Иванова Тамара Михайловна, тел. 234-568

1. Определить номер лицевого счета, открываемый коммерческой организации:
  - балансовый счет второго порядка 40602
  - код валюты 840
  - защитный ключ 6
  - номер филиала (отделения) 235
  - порядковый номер лицевого счета 65871
2. Оформить заявление на открытие счета, карточку с образцами подписей.

## Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

*Промежуточная аттестация* по дисциплине проводится в форме зачета. Зачет проводится в виде бланкового и компьютерного тестирования.

Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – вопросы и задания в тестовой форме, составляющие банк тестовых заданий (БТЗ) по дисциплине, утвержденный в установленном в университете порядке.

Проверяемыми на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины, указанные в разделе 4 настоящей программы. Все темы дисциплины отражены в КИМ в равных долях (%). БТЗ включает в себя не менее 100 заданий и постоянно пополняется. БТЗ хранится на бумажном носителе в составе УММ и электронном виде в ЭИОС университета.

Для проверки *знаний* используются вопросы и задания в различных формах:

- закрытой (с выбором одного или нескольких правильных ответов),
- открытой (необходимо вписать правильный ответ),
- на установление правильной последовательности,
- на установление соответствия.

*Умения, навыки и компетенции* проверяются с помощью компетентностно-ориентированных задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов.

Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант КИМ включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат КИМ позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

Примеры типовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся

### Примеры типовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся

#### **Задание в закрытой форме**

Децентрализованная сеть межбанковских расчетов представлена:

- а) эмиссионными банками;
- б) банками-корреспондентами;
- в) клиринговыми палатами;
- г) небанковскими кредитными организациями.

**Задание в открытой форме**

Причины выбытия имущества из кредитной организации - .....

**Задание на установление правильной последовательности**

Установите последовательность форм отчетности банка:

Отчет о финансовых результатах

Отчет об уровне достаточности капитала

Бухгалтерский баланс

Отчет о движении денежных средств

Отчет об обязательных нормативах

**Задание на установление соответствия**

Установите соответствие форм отчетности по группам:

1. Аналитический учет

2. Синтетический учет

Формы отчетности: ежедневный баланс, годовой баланс, оборотно-сальдовая ведомость за месяц, кассовый журнал, журнал учета выданных и полученных денежных средств и материальных ценностей, квартальный отчет о финансовых результатах.

**Компетентностно-ориентированная задача:**

В уставный капитал банка были внесены:

- государственными коммерческими предприятиями – 10 млрд.руб.

- некоммерческими негосударственными предприятиями – 500 млн.руб.

- нерезидентами юридическими лицами – 270 тыс.долл.

- нерезидентами физическими лицами – 30 тыс.долл.

- нематериальные активы – 350 млн.руб.

1. Определите законность проведенных операций: при первичной эмиссии, при вторичной эмиссии.

2. Составьте необходимые балансовые и внебалансовые проводки.

#### **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, регулируются следующими нормативными актами университета:

– положение П 02.018 «О балльно-рейтинговой системе оценивания результатов обучения по дисциплинам (модулям) и практикам при освоении обучающимися образовательных программ»;

– методические указания, используемые в образовательном процессе, указанные в списке литературы.

Для текущего контроля успеваемости по дисциплине в рамках действующей в университете балльно-рейтинговой системы применяется следующий порядок начисления баллов:

Таблица 7.4 – Порядок начисления баллов в рамках БРС

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	балл	примечание	балл	примечание
Лабораторная работа №1. Организация учетно-операционной работы в кредитных организациях	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №2. Аналитический и синтетический учет в банке	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №3. Документация и документооборот в коммерческом банке, внутрибанковский контроль	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №4. Учет кассовых операций банка	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №5. Учет кредитных и депозитных операций банка	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №6. Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №7. Учет имущества банка	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №8. Учет финансовых результатов банка	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Лабораторная работа №9. Банковская отчетность: формы, виды и порядок формирования	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
СРС	15		6	
Итого	24		24	
Посещаемость	0		16	
Экзамен	0		60	
Итого	24		100	

Для промежуточной аттестации обучающихся, проводимой в виде тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ –16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение компетентностно-ориентированной задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование – 60 баллов.

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

### **8.1 Основная учебная литература**

#### **8.1 Основная учебная литература**

1. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций : учебное пособие : в 2 частях / Р. Ш. Ганеев. – Москва : Прометей, 2018. – Часть 1. – 226 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494866> (дата обращения: 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

2. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций : учебное пособие : в 2 частях / Р. Ш. Ганеев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2018. – Часть 2. – 179 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494867> (дата обращения: 31.08.2021)). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

3. Столбовская, Н. Н. Стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности российских коммерческих банков : учебное пособие / Н. Н. Столбовская. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2018. – 144 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567064> (дата обращения: 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

4. Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. – Москва : Дашков и К°, 2016. – 344 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452659> (дата обращения: 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

#### **8.2 Дополнительная учебная литература**

5. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660> (дата обращения: 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

6. Миславская, Н. А. Бухгалтерский учет : учебник / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 591 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496141> (дата обращения: 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

#### **8.3 Перечень методических указаний**

1. Банковский учет и отчетность : методические указания по выполнению лабораторных работ для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика / Юго-Запад. гос. ун-т ; сост.: Н. П. Казаренкова. – Курск : ЮЗГУ, 2021. – 35 с. – Текст : электронный.

2. Банковский учет и отчетность : методические указания по организации самостоятельной работы для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» / Юго-Запад. гос. ун-т ; сост.: Н. П. Казаренкова, О. В. Остимук. – Курск : ЮЗГУ, 2018. – 24 с. – Текст : электронный.

#### **8.4 Другие учебно-методические материалы**

Журналы в библиотеке университета:

Банковское дело

Вопросы статистики

Вопросы экономики

Инновации

Менеджмент в России и за рубежом

Финансовый менеджмент

Экономист

#### **9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

<http://www.cbr.ru/> – Центральный банк РФ (Банк России).

<https://www.fintechru.org/> – Ассоциация ФинТех.

[https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu\\_banksratings/](https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu_banksratings/) –

Финансовые рейтинги российских банков.

<https://www.fedsfm.ru/> – Федеральная служба по финансовому мониторингу.

<https://raexpert.ru/> – Рейтинговое агентство «Эксперт РА».

<http://www.lib.swsu.ru/> – Электронная библиотека ЮЗГУ.

#### **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Банковский учет и отчетность» являются лекции и лабораторные занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Изучение наиболее важных тем или разделов дисциплины завершают лабораторные занятия, которые обеспечивают контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Лабораторному занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты готовят рефераты по отдельным темам дисциплины, выступают на занятиях с докладами. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования, собеседования, защиты отчетов по лабораторным работам, а также по результатам докладов.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины «Банковский учет и отчетность»: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т. п.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, отработку студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседовании). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления освоенного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному освоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины «Банковский учет и отчетность» с целью освоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Банковский учет и отчетность» - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

## **11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

В процессе изучения дисциплины студенты могут использовать:

- профессиональные базы данных «Статистика» (включая удаленный доступ);
- информационные ресурсы сети Интернет и электронные журналы;
- лицензионные пакеты программ и приложения Microsoft Office для обработки и презентации результатов работы;
- контрольные тесты в электронной форме;
- информацию из справочно-консультационных систем «Консультант Плюс», «Гарант».

## **12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы, оснащенные учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся; стол, стул для преподавателя; доска. Демонстрационное оборудование: экран, ноутбук, проектор. Учебно-наглядные пособия. Компьютеры, объединенные в локальную сеть с доступом в Интернет. Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

## **13 Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

*Для лиц с нарушением слуха* возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются

на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

*Для лиц с нарушением зрения* допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т.д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

*Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата,* на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочитать задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).

**14 Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины**

Номер изменения	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание для изменения и подпись лица, проводившего изменения
	измененных	замененных	аннулированных	новых			