

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор, проректор  
по УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.09**

Бухгалтерский учет в кредитных организациях

Учебный план: 2025-2026 38.05.01 ИЭСТ Эконом безоп ОО №3-1-173.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:  
(специальность) 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономическая безопасность бизнеса  
(специализация)

Уровень образования: специалитет

Форма обучения: очная

### План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
	Лекции	Практ. занятия				
6	УП	34	34	39,75	0,25	Зачет
	РПД	34	34	39,75	0,25	
Итого	УП	34	34	39,75	0,25	
	РПД	34	34	39,75	0,25	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293

Составитель (и):

доктор экономических наук, заведующая кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

Методический отдел:

\_\_\_\_\_

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** Сформировать компетенции обучающегося в области теоретических, методических и организационных вопросов бухгалтерского учета коммерческих банков, документооборота коммерческих банков, техники отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, в учетных регистрах и бухгалтерской финансовой отчетности коммерческих банков.

### 1.2 Задачи дисциплины:

- изучение принципов организации учетно-операционной работы в коммерческом банке;
- изучение документооборота коммерческого банка;
- изучение операционной техники;
- изучение бухгалтерского учета (аналитического и синтетического) коммерческом банке

### 1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Бухгалтерский учет

Бухгалтерский финансовый учет

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ПК-3: Способен осуществлять руководство выполнением аудиторского задания и оказанием прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью</b>
<b>Знать:</b> федеральное законодательство и нормативно-правовые документы Банка России по вопросам организации банковской деятельности, ведения бухгалтерского учета, подготовки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.
<b>Уметь:</b> применять централизованные регулятивные нормы для разработки внутренних организационно-распорядительных документов и стандартов в области ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и ее внутреннего аудита
<b>Владеть:</b> навыками отражения банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности и осуществления внутренних процедур по их аудиту

## 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Особенности бухгалтерского учета коммерческих банках						
Тема 1. Организационно-технические и методологические основы ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках. Назначение, особенности организации и основные принципы ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке. Документы аналитического и синтетического учета. Учетная политика коммерческого банка. Первичные учетные документы, применяемые для бухгалтерского оформления операций. Методы оценки имущества, порядок его амортизации, переоценки и списания Порядок проведения инвентаризации счетов, имущества, обязательств, ценностей и документов Правила документооборота и внутреннего контроля Технология обработки учетной информации и формирования отчетов. Порядок ведения налогового и управленческого учета. Порядок хранения документов и баз данных Практическое занятие. Организационно-технические и методологические основы ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках	6	4	4	4	АС	Т

<p>Тема 2. Особенности плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке. Глава А. Балансовые счета. Глава Б. Счета до-верительного управления. Глава В. Внебалансовые счета. Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Практическое занятие. Особенности плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.</p>		2	2	2		
<p>Раздел 2. Учет банковских операций.</p>						
<p>Тема 3. Учет денежных средств и драгоценных металлов. Общие вопросы организации кассовой работы банка Порядок совершения операций с наличными деньгами Организация расчетов с использованием банковских карт в банкоматах. учет денежных средств в пути. Учет драгоценных металлов Практическое занятие. Учет денежных средств и драгоценных металлов.</p>		2	2	2	AC	T
<p>Тема 4. Учет межбанковских расчетов. Межбанковские расчеты. Организация расчетов. Расчеты через РКЦ. Электронные расчеты. Межбанковские корреспондентские отношения. Документация и документооборот. Бухгалтерский учет межбанковских операций. Практическое занятие. Учет межбанковских расчетов.</p>		2	2	2		
<p>Тема 5. Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках. Организация расчетов. Формы безналичных расчетов. Порядок оформления расчетных документов. Виды счетов. Расчетные и текущие счета. Очередность платежей. Бухгалтерский учет расчетных операций Практическое занятие. Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках.</p>		4	4	4		
<p>Тема 6. Учет кредитных операций. Виды ссудных счетов. Бухгалтерский учет и оформление краткосрочных и долгосрочных кредитов. Учет межбанковский кредитов. Порядок начисления и взимания процентов. Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам. Классификация ссуд по группам риска. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам. Банковские гарантии. Учет кредитор предоставленных и привлеченных Практическое занятие. Учет кредитных операций.</p>		4	4	4		

<p>Тема 7. Учет депозитных операций. Общие вопросы организации депозитных операций. Бухгалтерский учет операций по депозитам. Общие вопросы организации операций с депозитными и сберегательными сертификатами. Отражение в бухгалтерском учете начисленных по сертификатам процентов. Практическое занятие. Учет депозитных операций.</p>		2	2	2		
<p>Тема 8. Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках. Организация расчетов. Формы безналичных расчетов. Порядок оформления расчетных документов. Виды счетов. Расчетные и текущие счета. Очередность платежей. Бухгалтерский учет расчетных операций. Практическое занятие. Бухгалтерский учет расчетных операций при различных формах расчетов</p>		2	2	2		
<p>Тема 9. Учет валютных операций. Балансовые и внебалансовые счета для учета операций с иностранной валютой. Валютные операции по счетам юридических и физических лиц. Расчеты в валюте с нерезидентами по импортно-экспортным операциям. Операции на валютной бирже. Покупка и продажа валюты по поручению клиента. Операции с ценными бумагами, эмитированными в иностранной валюте. Валютные кредиты. Операции с наличной валютой. Переоценка остатков на валютных счетах. Практическое занятие. Учет валютных операций.</p>		2	2	2		
<p>Раздел 3. Учет имущества банка, фондов и финансовых результатов</p>						
<p>Тема 10. Формирование и учет капитала банка. Порядок учета операций по формированию уставного капитала паевого банка. Порядок отражения в учете операций по формированию уставного капитала акционерного банка. Порядок учета акций, выкупленных у акционеров. Порядок учета начисления дивидендов и расчетов с участниками. Учет резервного фонда. Учет специальных фондов. Практическое занятие. Порядок учета операций по формированию уставного капитала паевого банка и акционерного банка.</p>		4	4	4	Т	

<p>Тема 11. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка. Учет имущества банка. Особенности формирования доходов и расходов банка. Процентные доходы банка: проценты по выданным кредитам, проценты по ценным бумагам. Непроцентные доходы банка: обслуживание безналичных платежей клиентов, кассовое обслуживание клиентов, инкассация, банковские сделки и пр. Формирование финансового результата. Балансовые и внебалансовые счета для учета расходов, доходов и финансовых результатов. Налогообложение банков. Система налогообложения коммерческого банка. Определение налогооблагаемой базы, порядок исчисления и уплаты налога на прибыль. Налог на имущество, Налог на добавленную стоимость. Прочие налоги и сборы. Практическое занятие. Учет основных средств, нематериальных активов, материалов. Особенности формирования доходов и расходов банка. Учет процентных и непроцентных доходов банка. Формирование финансового результата. Балансовые и внебалансовые счета для учета расходов, доходов и финансовых результатов.</p>		4	4	6		
<p>Тема 12. Отчетность коммерческого банка. Особенности состава и структуры бухгалтерской финансовой отчетности коммерческого банка. Общая и специальная отчетность. Практическое занятие. Отчетность коммерческого банка.</p>		2	2	5,75		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		34	34	39,75		
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)		0,25				
<b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>		68,25		39,75		

#### 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

#### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

##### 5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

##### 5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
-----------------	--	----------------------------------

ПК-3	<p>Перечисляет нормативные документы Банка России, регламентирующие бухгалтерский учет кредитных и микрофинансовых организаций в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности; требования отраслевых стандартов, систему сбора, подготовки и обработки бухгалтерской финансовой информации</p> <p>решает на примере конкретных ситуаций вопросы оценки, учетной регистрации и накопления информации финансового характера с целью последующего ее представления в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных и микрофинансовых организаций</p> <p>использует методику формирования и оценки результатов финансовой деятельности кредитных и микрофинансовых организаций; формирования информации финансового характера с целью составления бухгалтерской финансовой отчетности в соответствии с отраслевыми и международными стандартами</p>	
------	---	--

### 5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	<p>Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу. Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Качество исполнения всех элементов задания полностью соответствует всем требованиям. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра</p>	
Не зачтено	<p>Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки.</p>	
	<p>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</p>	

### 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

#### 5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 6	
1	Особенности организации и основные принципы ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке. Правила документооборота и внутреннего контроля Технология обработки учетной информации и формирования отчетов. Порядок ведения налогового и управленческого учета. Порядок хранения документов и баз данных
2	Документы аналитического и синтетического учета
3	Учетная политика коммерческого банка.
4	Первичные учетные документы, применяемые для бухгалтерского оформления операций
5	Методы оценки имущества, порядок его амортизации, переоценки и списания
6	Порядок проведения инвентаризации счетов, имущества, обязательств, ценностей и документов
7	Правила документооборота и внутреннего контроля Технология обработки учетной информации и формирования отчетов
8	Порядок ведения налогового и управленческого учета
9	Порядок хранения документов и баз данных

10	Особенности плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке. Балансовые счета. Счета доверительного управления. Внебалансовые счета. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).
11	Общие вопросы организации кассовой работы банка. Порядок совершения операций с наличными деньгами
12	Организация расчетов с использованием банковских карт в банкоматах. учет денежных средств в пути.
13	Учет драгоценных металлов
14	Межбанковские корреспондентские отношения. Документация и документооборот.
15	Бухгалтерский учет межбанковских операций
16	Учет кредитных операций. Виды ссудных счетов
17	Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках. Организация расчетов. Формы безналичных расчетов.
18	Порядок оформления расчетных документов. Виды счетов. Расчетные и текущие счета
19	Бухгалтерский учет расчетных операций
20	Учет кредитных операций. Виды ссудных счетов. Бухгалтерский учет и оформление краткосрочных и долгосрочных кредитов.
21	Учет межбанковский кредитов
22	Порядок начисления и взимания процентов
23	Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам
24	Классификация ссуд по группам риска
25	Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам
26	Учет кредитор предоставленных и привлеченных
27	Учет депозитных операций. Общие вопросы организации депозитных операций
28	Бухгалтерский учет операций по депозитам
29	Отражение в бухгалтерском учете начисленных по депозитам и вкладам
30	Учет активных операций с ценными бумагами. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги.
31	Операции купли-продажи
32	Оценка ценных бумаг
33	Государственные и корпоративные ценные бумаги
34	Переоценка ценных бумаг и создание резерва под их обесценение
35	Хранение ценных бумаг (депозитарная деятельность).
36	Балансовые и внебалансовые счета для отражения активных операций с ценными бумагами
37	Учет пассивных операций с ценными бумагами
38	Учет векселей и облигаций
39	Учет валютных операций. Балансовые и внебалансовые счета для учета операций с иностранной валютой.
40	Валютные операции по счетам юридических и физических лиц. Расчеты в валюте с не-резидентами по импортно- экспортным операциям
41	Покупка и продажа валюты по поручению клиента
42	Валютные кредиты
43	Операции с наличной валютой
44	Переоценка остатков на валютных
45	Порядок учета операций по формированию уставного капитала паевого банка. Порядок отражения в учете операций по формированию уставного капитала акционерного банка
46	Порядок учета акций, выкупленных у акционеров
47	Порядок отражения в учете операций по формированию уставного капитала акционерного банка
48	Порядок учета акций, выкупленных у акционеров
49	Учет резервного фонда.
50	Учет специальных фондов
51	Учет имущества. банка
52	Особенности формирования доходов и расходов банка.
53	Процентные доходы банка: проценты по выданным кредитам, проценты по ценным бумагам
54	Непроцентные доходы банка: обслуживание безналичных платежей клиентов, кассовое обслуживание клиентов, инкассация, банковские сделки и пр
55	Формирование финансового результата
56	Балансовые и внебалансовые счета для учета расходов, доходов и финансовых результатов

57	Система налогообложения коммерческого банка. Определение налогооблагаемой базы, порядок исчисления и уплаты налога на прибыль. Налог на имущество, Налог на добавленную стоимость. Прочие налоги и сборы
58	Особенности состава и структуры бухгалтерской финансовой отчетности коммерческого банка. Общая и специальная отчетность.

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Объясните, какое экономическое содержание могут иметь нижеприведенные бухгалтерские проводки:

- А) Д-610 Материальные запасы К-603 Расчеты с дебиторами и кредиторами;  
 В) Д-610 Материальные запасы К-603-7 Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам;  
 С) Д-702 Расходы К-610 Материальные запасы

2. Составить корреспонденцию счетов

2.1. Учтены суммы наличных денежных средств выданных кассиру для проведения кассовых операций в послеоперационное время

2.2. В кассу банка поступили денежные средства от клиентов негосударственных коммерческих организаций для зачисления на расчетные счета

2.3. Получены безвозмездно основные средства

2.4. Учтены суммы кредита, полученного от Банка России на срок от 2 до 7 дней

### 5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

#### 5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

#### 5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная  Письменная  Компьютерное тестирование  Иная

#### 5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
<b>6.1.1 Основная учебная литература</b>				
Ершова, Н. А., Миронова, О. В., Павлова, Е. Ю.	Бухгалтерский учет	Москва: Российский государственный университет правосудия	2024	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/138160.html">https://www.iprbooks.hop.ru/138160.html</a>
Голубева, С. С., Голубниченко, М. В.	Бухгалтерский учет	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2023	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/134005.html">https://www.iprbooks.hop.ru/134005.html</a>
<b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>				
Усатова, Л. В., Арская, Е. В.	Бухгалтерский учет в бюджетных организациях	Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ	2022	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/133717.html">https://www.iprbooks.hop.ru/133717.html</a>

### 6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: [http://window.edu.ru/catalog/?p\\_rubr=2.2.75.6](http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6)

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

### 6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

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

Аудитория	Оснащение
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду