

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор, проректор по  
УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.09**

Бухгалтерский учет в кредитных организациях

Учебный план: 38.05.01 Экономическая безопасность бизнеса от 21.01.2025.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	3	Зачет
	РПД	34	34	39,75	0,25	3	
Итого	УП	34	34	39,75	0,25	3	
	РПД	34	34	39,75	0,25	3	

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, Доцент

\_\_\_\_\_

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 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

**ПК-3: Способен осуществлять руководство выполнением аудиторского задания и оказанием прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью**

**Знать:** федеральное законодательство и нормативно-правовые документы Банка России по вопросам организации банковской деятельности, ведения бухгалтерского учета, подготовки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Уметь:** 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.

**Владеть:** 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, особенно-сти организации и основные прин-ципы ведения бухгалтерского учета в коммерческом банка. Документы аналитического и синтетического учета. Учетная политика коммерческого банка. Первичные учетные документы, применяемые для бухгалтерского оформления операций. Ме- тоды 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	

<p>Тема 2. Особенности плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Практическое занятие. Учет денежных средств и драгоценных металлов.</p>		2	2	2	АС	Т

<p>Тема 4. Учет межбанковских расчетов.</p> <p>Межбанковские расчеты. Организация расчетов. Расчеты через РКЦ. Электронные расчеты. Межбанковские корреспондентские отношения. Документация и документооборот. Бухгалтерский учет межбанковских операций.</p> <p>Практическое занятие. Учет межбанковских расчетов.</p>		2	2	2		
<p>Тема 5. Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках.</p> <p>Организация расчетов. Формы безналичных расчетов. Порядок оформления расчетных документов. Виды счетов. Расчетные и текущие счета. Очередность платежей. Бухгалтерский учет расчетных операций.</p> <p>Практическое занятие. Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках.</p>		4	4	4		
<p>Тема 6. Учет кредитных операций.</p> <p>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.</p> <p>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 операций с ценными бумагами. Учет активных операций с ценными бумагами. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Государственные ценные бумаги. Операции купли-продажи. Оценка ценных бумаг. Определение финансового результата. Негосударственные ценные бумаги: эмиссионные, неэмиссионные, векселя. Переоценка ценных бумаг и создание резерва под их обесценение. Брокерские операции. Хранение ценных бумаг (депозитарная деятельность). Балансовые и внебалансовые счета для отражения активных операций с ценными бумагами. Учет пассивных операций с ценными бумагами. Порядок выпуска и отражения в учете облигаций. Порядок выпуска и учет депозитарных и сберегательных сертификатов. Учет векселей, выпущенных банком. Учет вкладов и депозитов Практическое занятие. Учет операций с ценными бумагами.</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	АС	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	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	Вопросы для устного собеседования Практико-ориентированное задание
	Решает на примере конкретных ситуаций вопросы оценки, учетной регистрации и накопления информации финансового характера с	Практико-ориентированное задание

	<p>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.</p> <p>Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками.</p> <p>Качество исполнения всех элементов задания полностью соответствует всем требованиям.</p> <p>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра</p>	
Не зачтено	<p>Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины.</p> <p>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 бух-галтерские 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 подотчет-ным суммам;
  - С) Д-702 Расходы К-610 Материальные запасы

2. Составить корреспонденцию счетов

2.1. Учтены суммы наличных денежных средств выдан-ных кассиру для проведения кассовых операций в послеоперационное время

2.2. В кассу банка поступили денежные средства от кли-ентов 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>				
Федорова, О. В., Васильева, А. Б., Авилова, Н. Д.	Бухгалтерский учет. Ч.2	Москва: Российский университет транспорта (МИИТ)	2020	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/116026.html">https://www.iprbooks.hop.ru/116026.html</a>
Федорова, О. В., Васильева, А. Б., Авилова, Н. Д.	Бухгалтерский учет. Ч.1	Москва: Российский университет транспорта (МИИТ)	2019	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/116025.html">https://www.iprbooks.hop.ru/116025.html</a>
Гутковская, Е. А.	Бухгалтерский учет	Москва: Российский университет транспорта (МИИТ)	2021	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/122090.html">https://www.iprbooks.hop.ru/122090.html</a>
<b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>				
Прянишникова, О. Н., Ключников, С. В., Ваганова, О. Е.	Бухгалтерский учет	Саратов: Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ	2021	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/122618.html">https://www.iprbooks.hop.ru/122618.html</a>
Матвеева, И. Г., Аристова, Д. А., Гаврилюк, Т. М.	Бухгалтерский учет	Москва: Российский университет транспорта (МИИТ)	2021	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/115831.html">https://www.iprbooks.hop.ru/115831.html</a>
Дятлова, А. Ф., Колесникова, Е. Н., Бородин, В. А., Егорова, Е. В., Ахмадеев, Р. Г., Рогова, Т. М., Когденко, В. Г., Эриашвили, Н. Д., Орлова, Е. А., Бабаева, Ю. А., Бобошко, В. И., Дятловой, А. Ф.	Бухгалтерский учет	Москва: ЮНИТИ-ДАНА	2021	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/123369.html">https://www.iprbooks.hop.ru/123369.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
Учебная аудитория	Специализированная мебель: рабочее место преподавателя и рабочие места обучающихся; ПК с лицензионным программным обеспечением; переносное оборудование: мультимедиа проектор, экран.