

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Костромской государственный университет»
(КГУ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ

Направление подготовки:
38.03.01 Экономика

Направленность:
Учет и анализ бизнес-процессов

Квалификация выпускника: бакалавр

**Кострома
2021**

Рабочая программа дисциплины «Учет и отчетность в банках» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12 августа 2020 г. №954)

Разработал: Саксина Наталья Николаевна

старш. преп. Кафедры БУиА КГУ

Рецензенты: Козерова Татьяна Анатольевна

главный бухгалтер
ООО «КоЮЗ «Топаз»

Коченина Татьяна Леонидовна

главный бухгалтер Федерального
бюджетного учреждения
здравоохранения «Центр гигиены и
эпидемиологии в Костромской
области»

ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА

на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита
(протокол № 9 от 13 мая 2021 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА

на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита
(протокол № 7 от 16 марта 2022 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА

на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита
(протокол № 9 от 17 мая 2023 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА

на заседании кафедры _____
(протокол № ____ от _____ 202__ г.)

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины – формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по бухгалтерскому учету банковских операций, методам и формам его осуществления в соответствии с действующим законодательством, способам обобщения бухгалтерской информации и составления бухгалтерской финансовой отчетности.

Задачи дисциплины:

- систематизация знаний в области банковской деятельности: основные понятия, нормативное регулирование, особенности налогообложения и учета;
- изучение особенностей отражения на счетах бухгалтерского учета основных объектов банковской деятельности;
- формирование навыков составления корреспонденции бухгалтерских счетов при отражении фактов хозяйственной жизни в банковской деятельности;
- развитие умений составлять первичные документы по банковским операциям, а также обобщать бухгалтерскую информацию с целью формирования бухгалтерской отчетности организации.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
освоить компетенции:

ПК-1 Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Код и содержание индикаторов компетенции:

ИК.ПК-1.1. Формирует с целью составления бухгалтерской (финансовой) отчетности правильную информацию в бухгалтерском учете организации с учетом сферы ее экономической деятельности, применяемых компьютерных программ бухгалтерского учета, форм первичных документов, регистров учета, графика документооборота.

Знать:

основы управления и организации деятельности экономического субъекта в сфере банковской деятельности; законодательство в сфере бухгалтерского учета и налогообложения, а также судебную практику, определяющие правила работы в банках; отечественный и зарубежный опыт формирования информации в системе бухгалтерского учета; основные понятия банковской деятельности; порядок отражения в учете отдельных банковских операций.

Уметь:

разрабатывать способы ведения учета и формировать учетную политику организации с учетом особенностей банковской деятельности, а также оценивать последствия изменения учетной политики; заполнять первичные документы по банковским операциям; отражать в системе бухгалтерского учета отдельные банковские операции, формировать бухгалтерскую отчетность организации с учетом особенностей банковской деятельности, в том числе с помощью компьютерных программ и справочно-правовых систем;

Владеть:

навыками отражения банковских операций в бухгалтерском учете организации; навыками обобщения учетной информации, составления бухгалтерской отчетности организации, а также логической проверки данных отчетности; терминами и понятиями, используемыми в изучаемой предметной области; навыками работы с нормативной документацией и законодательными актами; навыками формирования пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений части учебного плана, является дисциплиной по выбору. Изучается на 4 или 5 курсе обучения в соответствии с учебным планом.

Изучение дисциплины основывается на ранее освоенных дисциплинах/практиках: экономика организации, введение в профессиональную деятельность, теория бухгалтерского учета и анализа, бухгалтерский финансовый учет, комплексный анализ хозяйственной деятельности, бухгалтерское дело, налоги и налогообложение, внутренний и внешний контроль, бухгалтерские информационные системы и технологии, ознакомительная и технологическая (проектно-технологическая) практика.

Изучение дисциплины является основой для освоения последующих дисциплин/практик: практик по бухгалтерскому финансовому учету с применением 1С, бухгалтерская финансовая отчетность, международные стандарты финансовой отчетности, анализ и разработка бизнес-процессов, аудит, оптимизация налогообложения и налоговое планирование, преддипломная практика, подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

4. Объем дисциплины

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических (астрономических) часов и виды учебной работы

Виды учебной работы,	Очная форма	Очно-заочная	Заочная
Общая трудоемкость в зачетных единицах	3	3	3
Общая трудоемкость в часах	108	108	108
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	50	38	14
Лекции	16	12	6
Практические занятия	34	26	8
Лабораторные занятия			
ИКР	0,25	0,25	0,25
Практическая подготовка			
Самостоятельная работа в часах	57,75	69,75	89,75+4
Форма промежуточной аттестации	Зачет	Зачет	Зачет

4.2. Объем контактной работы на 1 обучающегося

Виды учебных занятий	Очная форма	Очно-заочная	Заочная
Лекции	16	12	6
Практические занятия	34	26	8
Лабораторные занятия			
Консультации			
Зачет/зачеты	0,25	0,25	0,25
Экзамен/экзамены			
Курсовые работы			
Курсовые проекты			
Практическая подготовка			
Всего	50,25	38,25	12,25

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам), с указанием количества часов и видов занятий

5.1 Тематический план учебной дисциплины

Тематический план учебной дисциплины

Очная форма

№	Название раздела, темы	Всего час	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	Лаб.	
1.	Основы организации бухгалтерской работы в кредитных организациях	18	4	6		8
2	Учет формирования и движения капитала и фондов банка и их отражение на счетах бухгалтерского учета	16	2	6		8
3.	Бухгалтерский учет кассовых операций. Отражение в бухгалтерском учете операций по безналичным расчетам	16	2	6		8
4.	Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	16	2	6		8
5.	Учет внутрибанковских операций	18	4	6		8
6.	Порядок формирования бухгалтерской и финансовой отчетности по Российским и международным стандартам	14,75	2	4		8,75
	Зачет	9	-	-	-	9
	Итого:	107,75	16	34		57,75

Очно-заочная форма

№	Название раздела, темы	Всего час	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	Лаб.	
1.	Основы организации бухгалтерской работы в кредитных организациях	16	2	4		10
2	Учет формирования и движения капитала и фондов банка и их отражение на счетах бухгалтерского учета	16	2	4		10
3.	Бухгалтерский учет кассовых операций. Отражение в	16	2	4		10

	бухгалтерском учете операций по безналичным расчетам					
4.	Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	18	2	6		10
5.	Учет внутрибанковских операций	16	2	4		10
6.	Порядок формирования бухгалтерской и финансовой отчетности по Российским и международным стандартам	16,75	2	4		10,75
	Зачет	9	-	-	-	9
	Итого:	107,75	12	26		69,75

Заочная форма

№	Название раздела, темы	Всего час	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	Лаб.	
1.	Основы организации бухгалтерской работы в кредитных организациях	18	1	2		15
2	Учет формирования и движения капитала и фондов банка и их отражение на счетах бухгалтерского учета	17	1	1		15
3.	Бухгалтерский учет кассовых операций. Отражение в бухгалтерском учете операций по безналичным расчетам	17	1	1		15
4.	Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	17	1	1		15
5.	Учет внутрибанковских операций	17	1	1		15
6.	Порядок формирования бухгалтерской и финансовой отчетности по Российским и международным стандартам	17,75	1	2		14,75
	Зачет	4	-	-	-	4
	Итого:	107,75	6	8		93,75

5.2. Содержание дисциплины

1. Основы организации бухгалтерской работы в кредитных организациях.

Предмет и задачи курса. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях, основные понятия. Особенности организации бухгалтерского учета в коммерческих банках. План счетов бухгалтерского учета в банках. Характеристика аналитического и синтетического учета. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля. Формирование и организация документооборота в банке. Учетная политика в банке.

2. Учет формирования и движения капитала и фондов банка и их отражение на счетах бухгалтерского учета.

Понятие собственных средств банка. Учет обязательных резервов коммерческого банка. Учет акций, выкупленных у акционеров. Порядок начисления дивидендов. Учет формирования и движения капитала и фондов банка и их отражение на счетах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

3. Бухгалтерский учет кассовых операций. Отражение в бухгалтерском учете операций по безналичным расчетам.

Учет и оформление кассовых операций. Учет и оформление операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами. Учет и оформление операций с ценными бумагами и их документальное отражение. Виды безналичных расчетов. Отражение в бухгалтерском учете и оформление операций по безналичным расчетам.

4. Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов.

Понятие и классификация кредитов и депозитов банка. Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов. Учет межбанковских кредитов. Учет потребительских кредитов. Учет кредитов в форме кредитных линий и «овердрафта». Учет валютных кредитов. Учет просроченных ссуд. Порядок начисления и учета процентов по ссуде. Образование и расходование резерва на возможные потери по судам.

5. Учет внутрибанковских операций.

Бухгалтерский учет внеоборотных активов и их документальное отражение. Инвентаризация материальных ценностей. Бухгалтерский учет срочных операций и их документальное отражение. Учет труда и заработной платы.

Бухгалтерский учет доверительных (трастовых) операций и их документальное отражение. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли. Счета учета доходов и расходов, формирования и использования прибыли.

6. Порядок формирования бухгалтерской и финансовой отчетности по Российским и международным стандартам.

Бухгалтерская и другие виды отчетности кредитных организаций и филиалов. Международные стандарты бухгалтерского учета и их использование в Российской системе бухгалтерского учета кредитной организации. Состав, содержание и порядок формирования бухгалтерской отчетности кредитных организаций и филиалов.

5.3. Практическая подготовка

Не предусмотрена

6. Методические МА териалы для обучающихся по освоению дисциплины

6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине

**Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине
(очная форма обучения)**

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	
1	Основы организации бухгалтерской работы в кредитных организациях	Подготовить выступление по теме Подготовиться к дискуссии по теме занятия	8	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос, выполнение Выступление
2	Учет формирования и движения капитала и фондов банка и их отражение на счетах бухгалтерского учета	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	8	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос Проверка выполнения заданий
3	Бухгалтерский учет кассовых операций. Отражение в бухгалтерском учете операций по безналичным расчетам	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	8	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос Проверка выполнения заданий
4	Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	8	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос Проверка выполнения заданий
5	Учет внутрибанковских операций	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	8	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос Проверка выполнения заданий
6	Порядок формирования бухгалтерской и финансовой отчетности по Российским и международным стандартам	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	8,75	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос Проверка выполнения заданий

	Зачет	Подготовиться к зачету	9	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Зачет
Итого			57,75	–	

**Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине
(заочная форма обучения)**

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	
1	Основы организации бухгалтерской работы в кредитных организациях	Подготовить выступление по теме Подготовиться к дискуссии по теме занятия	15	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Контрольная работа
2	Учет формирования и движения капитала и фондов банка и их отражение на счетах бухгалтерского учета	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	15	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Контрольная работа
3	Бухгалтерский учет кассовых операций. Отражение в бухгалтерском учете операций по безналичным расчетам	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	15	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Контрольная работа
4	Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	15	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Контрольная работа
5	Учет внутрибанковских операций	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	15	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Контрольная работа
6	Порядок формирования	Подготовиться к дискуссии	14,75	Изучить материалы лекций, литературу по	Контрольная работа

	бухгалтерской и финансовой отчетности по Российским и международным стандартам	по теме занятия Решить задачи по теме занятия		проблематике	
	Зачет	Подготовиться к зачету	4	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Зачет
Итого			93,75	–	

**Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине
(очно-заочная форма обучения)**

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	
1	Основы организации бухгалтерской работы в кредитных организациях	Подготовить выступление по теме Подготовиться к дискуссии по теме занятия	10	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос, выполнение Выступление
2	Учет формирования и движения капитала и фондов банка и их отражение на счетах бухгалтерского учета	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	10	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос Проверка выполнения заданий
3	Бухгалтерский учет кассовых операций. Отражение в бухгалтерском учете операций по безналичным расчетам	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	10	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос Проверка выполнения заданий
4	Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	10	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос Проверка выполнения заданий
5	Учет внутрибанковских операций	Подготовиться к дискуссии по теме занятия	10	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос Проверка выполнения

		занятия Решить задачи по теме занятия			заданий
6	Порядок формирования бухгалтерской и финансовой отчетности по Российским и международным стандартам	Подготовиться к дискуссии по теме занятия Решить задачи по теме занятия	10,75	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Устный опрос Проверка выполнения заданий
	Зачет	Подготовиться к зачету	9	Изучить материалы лекций, литературу по проблематике	Зачет
Итого			69,75	—	

6.2. Тематика и задания для практических занятий

1. Основные понятия в сфере банковской деятельности. Изучение нормативных документов.
2. Основы организации бухгалтерского учета. Особенности учетной политики. План счетов.
3. Особенности бухгалтерского учета собственного капитала банка. Государственное регулирование. Ответственность
4. Учет кассовых операций банка. Ситуации и решения.
5. Учет безналичных операций банка. Решение ситуаций и отражение в учете.
6. Предоставление кредитов клиентам. Решение ситуаций и отражение в учете.
7. Депозитные операции. Решение ситуаций и отражение в учете.
8. Составление бухгалтерской отчетности по данным бухгалтерского учета банка.

6.3. Тематика и задания для лабораторных занятий

Не предусмотрено

6.4. Методические рекомендации для выполнения курсовых работ (проектов)

Не предусмотрено

7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование	Количество/ссылка на электронный ресурс
	<i>а) основная:</i>	
1	Костюкова, Е. И. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебно-практическое пособие / Е. И. Костюкова, А. В. Фролов, А. А. Фролова. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2015. — 296 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-222-24318-3.	https://znanium.com/catalog/product/1081523
2	Шестак, О. Н. Бухгалтерский учет в банках / Шестак О.Н., Бабаш Л.П., Левченко Л.П., - 2-е изд. - Мн.:Высшая школа, 2013. - 528 с.: ISBN 978-985-06-2369-0.	https://znanium.com/catalog/product/509388
3	Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в	https://znanium.com/catalog/product/327828

	коммерческих банках: Учебное пособие / Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва :Дашков и К, 2016. - 344 с.: ISBN 978-5-394-02685-0.	
4	Банковские операции: Учебное пособие / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.: 60x90 1/16. - (Колледж) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-9776-0007-1	http://znanium.com/catalog/product/493636
	<i>б) дополнительная:</i>	
5	Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие / Курсов В.Н., Яковлев Г.А., - 15-е изд., испр. и доп. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 364 с. ISBN 978-5-16-005553-4.	https://znanium.com/catalog/product/343221
6	Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник/ Е.Б. Стародубцева. — М.: ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. —464 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0575-3.	https://znanium.com/catalog/product/935515
7	Смулов, А. М. Управление проблемной банковской задолженностью : учебник / под ред. А.М. Смулова. — М. : ИНФРА-М, 2018.— 352 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006647-9.	https://znanium.com/catalog/product/920550
8	Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2012. - 348 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0239-8	http://znanium.com/catalog/product/308151
	Периодические издания	
9	Журналы: Бухгалтерский учет Консультант бухгалтера Вопросы экономики Финансовая газета	МАРС

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Информационно-образовательные ресурсы:

1. Справочно-правовая система «Консультант», [Электронный ресурс], URL: <http://www.consultant.ru>
2. Справочно-правовая система «Гарант», [Электронный ресурс], URL: <http://www.garant.ru>

Электронные библиотечные системы:

1. ЭБС «Лань»;
2. ЭБС «Университетская библиотека online»;

3. ЭБС «Znanium»;
4. Справочно-правовые системы «Консультант», «Гарант».

Официальные сайты (интернет-источники):

1. Официальный сайт Центрального банка РФ // Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ // Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/>
3. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ // Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minec/main>
4. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/>.
5. Официальный сайт Ассоциации российских банков. URL: <http://arb.ru/>.
6. Сайт Информационного агентства Bankir.Ru. URL: <http://bankir.ru/>.__

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

В зависимости от расписания занятий на текущий учебный год занятия могут проходить:

- лекционные – в ауд. 331, 325, 319, 303, 302, 231, каждая из которых оснащена мультимедийным проектором, и настенным экраном, в первых двух имеется безлимитный интернет, зона wi – fi;

- практические – в ауд. 204, 203, 205, 206. Аудитории 205, 206 оснащены компьютерами с офисным пакетом (по 8 в каждой), мультимедийным проектором, настенным экраном. Имеется безлимитный интернет, зона wi – fi;

- самостоятельная работа – в читальном зале главного корпуса, в котором имеются 17 посадочных мест; 6 компьютеров (5 для читателей, 1 для сотрудника); безлимитный интернет, зона wi – fi, 2 принтера, 1 копировальный аппарат.

Необходимое программное обеспечение – офисный пакет. Специальное лицензионное программное обеспечение не используется.