

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский  
государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Институт экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДЕНО  
Решением президиума  
Ученого совета ННГУ  
протокол №4 от  
«\_14\_»\_12\_2021г

—

**Рабочая программа дисциплины**  
**Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере**

Уровень высшего образования  
**Бакалавриат**  
Направление подготовки  
**38.03.01 «Экономика»**  
Направленность образовательной программы  
**Финансы и кредит. Бухгалтерский учет**

Форма обучения  
**очная, очно-заочная**

Нижний Новгород  
2021 год

## 1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.02 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере» относится к части ООП направления подготовки 38.03.01 Экономика, формируемой участниками образовательных отношений.

Целями освоения дисциплины «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере» являются формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков по методологии и организации бухгалтерского учета в кредитной сфере, а также проведению экономического анализа и аудита в кредитных организациях.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	
<i>ПК-3. Способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной финансовой, бухгалтерской и иной информации, выявлять тенденции изменения экономических и социально-экономических показателей и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</i>	<i>ПК 3.1. Формирует, анализирует и интерпретирует финансово-экономическую информацию</i>	<i>Знать особенности бухгалтерского учета в кредитной сфере</i>	<i>Собеседование, Задача (практическое задание), Тест, Контрольная работа</i>
	<i>ПК 3.2. Выявляет тенденции и использует результаты анализа информации для принятия управленческих решений</i>	<i>Уметь проводить анализ на основе данных бухгалтерского учета в кредитной сфере для принятия управленческих решений</i>	<i>Задача (практическое задание), Тест, Контрольная работа</i>
<i>ПК-2. Способен критически оценивать результаты управленческих решений и разрабатывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев эффективности, возможных рисков и социально-экономических последствий</i>	<i>ПК 2.1. Критически оценивает результаты управленческих решений</i>	<i>Знать особенности аудита в кредитной сфере</i>	<i>Собеседование, Задача (практическое задание), Контрольная работа</i>
	<i>ПК 2.2. Разрабатывает предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев эффективности, возможных рисков и социально-экономических последствий</i>	<i>Уметь разрабатывать предложения по результатам проведенного аудита в кредитной сфере</i>	<i>Задача (практическое задание), Контрольная работа</i>

ПК-6. Способен на основе типовых методик собрать и проанализировать экономические данные, рассчитать и обосновать социально-экономические показатели, используя для решения задач современные технические средства и информационные технологии	ПК 6.1. Использует типовые методики, современные технические средства и информационные технологии для сбора и анализа экономических данных	Знать особенности анализа в кредитной сфере Уметь, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать и проанализировать необходимые данные в отношении проблем бухгалтерского учета, анализа и аудита в кредитной сфере	Собеседование, Задача (практическое задание), Тест, Контрольная работа
	ПК 6.2. Рассчитывает и обосновывает социально-экономические показатели на основе типовых методик с использованием современных технических средств и информационных технологий	Владеть навыками проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций на основе их бухгалтерской отчетности	Задача (практическое задание), Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, Проект, Контрольная работа

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>2 ЗЕТ</b>	<b>2 ЗЕТ</b>	-
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>72</b>	<b>72</b>	-
<b>в том числе</b>			-
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>	<b>37</b>	<b>17</b>	-
- занятия лекционного типа	18	8	
- занятия семинарского типа (практические занятия)	18	8	
- КСР	1	1	-
<b>самостоятельная работа</b>	<b>35</b>	<b>55</b>	-
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>	-

#### 3.2. Содержание дисциплины (модуля)

Наименование и	Всего	В том числе
----------------	-------	-------------

краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля),  форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	(часы)			Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы									Самостоятельная работа обучающегося, часы				
				из них													
	Очная	Очно-заочная	Заочная	Занятия лекционного типа			Занятия семинарского типа			Занятия лабораторного типа			Всего				
Очная				Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная			
Тема 1. Бухгалтерский учет в кредитной сфере	29	33		8	4		8	4				16	8		13	25	
Тема 2. Анализ в кредитной сфере	23	19		5	2		5	2				10	4		13	15	
Тема 3. Аудит в кредитной сфере	19	19		5	2		5	2				10	4		9	15	
Текущий контроль	1	1										1	1				
Промежуточная аттестация - зачет																	
ИТОГО	72	72		18	8		18	8				37	17		35	55	

Практические занятия (семинарские занятия /лабораторные работы) организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает: решение задач (практических заданий), проведение круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов, подготовку проектов, тестов.

На проведение практических занятий в форме практической подготовки отводится 4 часа. Практическая подготовка может организовываться при сочетании индивидуальной и групповой работы обучающихся.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем образовательной программы: аналитических, расчетно-экономических и организационно-управленческих. На основе имеющихся в задании данных обучающиеся осуществляют поиск информации по полученному заданию, сбор и анализ данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов; обработку массивов экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализ, оценку, интерпретацию полученных результатов и обоснование выводов; подготовку исходных данных для проведения расчетов экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; проведение необходимых расчетов; участие в разработке вариантов управленческих решений.
- компетенций:

ПК-3. Способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной финансовой, бухгалтерской и иной информации, выявлять тенденции изменения экономических и социально-экономических показателей и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;

ПК-2. Способен критически оценивать результаты управленческих решений и разрабатывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев эффективности, возможных рисков и социально-экономических последствий;

ПК-6. Способен на основе типовых методик собрать и проанализировать экономические данные, рассчитать и обосновать социально-экономические показатели, используя для решения задач современные технические средства и информационные технологии.

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа, групповых или индивидуальных консультаций

#### **4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Самостоятельная работа студентов включает изучение отдельных теоретических вопросов по теме учебной программы по соответствующим литературным источникам, а также решение практических задач и ситуаций по заданию преподавателя. Результатом самостоятельной работы студентов могут быть:

- решения задач (практических заданий) и тестов;
- ответы на вопросы в процессе собеседования;
- участие в работе круглых столов, в дискуссиях, полемике, диспутах, дебатах;
- групповые и индивидуальные проекты.

Результаты самостоятельной работы студентов контролируются преподавателем в течение семестра и учитываются при подведении итоговой оценки на зачете.

При подготовке к занятиям студенту полезно:

- изучить теоретический материал по данной теме (конспект занятия);
- ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем;
- выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию;
- составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- заниматься самостоятельным поиском дополнительной литературы по изучаемой теме.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по отдельным разделам дисциплины:

Тема 1. Бухгалтерский учет в кредитной сфере – основная литература, источники № 1 и 2; дополнительная литература, источники № 1 и 2.

Тема 2. Анализ в кредитной сфере – основная литература, источники № 1; дополнительная литература, источники № 1.

Тема 3. Аудит в кредитной сфере – основная литература, источник № 1; дополнительная литература, источники № 1.

Методические указания по освоению лекционного материала. Перечитать лекционные материалы. При необходимости выполнить анализ терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников. При необходимости обозначить вопросы, терми-

ны, материал, который вызывает трудности, сформулировать вопросы и задать их преподавателю на консультации или на практическом занятии.

Методические указания по выполнению практических заданий. Прочитать условия задания, определить, что требуется сделать в задании. При необходимости обозначить вопросы, вызывающие трудности, и задать их преподавателю. Выполнение практических заданий основывается на работе с лекционными материалами, рекомендуемой литературой и базами справочно-правовых систем.

#### Перечень форм организации и контроля самостоятельной работы

№ п/п	Наименование	Содержание
1.	Собеседование	Применяется для выяснения объема знаний обучающегося во время специальной беседы преподавателя с обучающимся на темы, связанные с дисциплиной
2	Задача (практическое задание)	Направлена на оценивание тех компетенций, которые подлежат освоению в данной дисциплине.
3.	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты для обсуждения острых, сложных и актуальных вопросов.	Идея заключается в поиске решения по конкретному вопросу, а также в возможности вступить в научную дискуссию по интересующим вопросам
4	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления.
5	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.
6	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу

#### Вопросы для собеседования

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Особенности плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Бухгалтерский учет кассовых операций в кредитных организациях.
4. Бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.
5. Бухгалтерский учет расчетов аккредитивами.
6. Бухгалтерский учет расчетов чеками.
7. Бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями.
8. Бухгалтерский учет расчетов инкассовыми поручениями.
9. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов.
10. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами.
11. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями.

12. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами
13. Бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями.
14. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с кредитными организациями.
15. Бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с кредитными организациями.
16. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций.
17. Бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций.
18. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.
19. Бухгалтерский учет приобретения основных средств.
20. Бухгалтерский учет амортизации основных средств.
21. Бухгалтерский учет переоценки основных средств.
22. Бухгалтерский учет аренды и лизинга основных средств.
23. Бухгалтерский учет выбытия основных средств.
24. Бухгалтерский учет приобретения нематериальных активов.
25. Бухгалтерский учет амортизации нематериальных активов.
26. Бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов.
27. Бухгалтерский учет приобретения материальных запасов.
28. Бухгалтерский учет выбытия материальных запасов.
29. Бухгалтерский учет операций по оплате труда работников кредитных организаций.
30. Бухгалтерский учет операций с подотчетными лицами.
31. Бухгалтерский учет расчетов по налогам и сборам.
32. Бухгалтерский учет доходов кредитных организаций.
33. Бухгалтерский учет расходов кредитных организаций.
34. Бухгалтерский учет финансового результата деятельности кредитных организаций.
35. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного капитала.
36. Бухгалтерский учет акций (долей), выкупленных у акционеров (участников).
37. Бухгалтерская отчетность кредитных организаций.
38. Анализ экономического положения кредитных организаций
39. Аудит кассовых операций в кредитных организациях
40. Аудит расчетных операций в кредитных организациях
41. Аудит депозитных операций в кредитных организациях
42. Аудит кредитных операций в кредитных организациях
43. Аудит операций с ценными бумагами в кредитных организациях
44. Аудит основных средств в кредитных организациях
45. Аудит нематериальных активов в кредитных организациях
46. Аудит материальных запасов в кредитных организациях
47. Аудит расчетов с работниками в кредитных организациях
48. Аудит расчетов по налогам и сборам в кредитных организациях
49. Аудит доходов в кредитных организациях
50. Аудит расходов в кредитных организациях

51. Аудит финансовых результатов в кредитных организациях
52. Аудит операций по формированию уставного капитала в кредитных организациях
53. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее значение, цели и задачи для кредитной организации.
54. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации как источник информации для анализа ее финансового положения и результатов деятельности.
55. Система нормативного регулирования формирования бухгалтерской отчетности кредитной организации.
56. Состав бухгалтерской отчетности кредитной организации.
57. Содержание бухгалтерского баланса кредитной организации и его значение для анализа финансового положения кредитной организации
58. Показатели активов в бухгалтерском балансе кредитной организации
59. Показатели обязательств в бухгалтерском балансе кредитной организации
60. Показатели источников собственных средств в бухгалтерском балансе кредитной организации
61. Показатели отчета о финансовых результатах кредитной организации
62. Показатели отчета о движении денежных средств кредитной организации
63. Показатели отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
64. Показатели сведений об обязательных нормативах кредитной организации
65. Содержание пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации
66. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации как источник информации для принятия управленческих решений
67. Современные проблемы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций
68. Методика анализа экономического положения банков
69. Расчет показателей оценки капитала при анализе экономического положения кредитной организации
70. Расчет показателей оценки активов при анализе экономического положения кредитной организации
71. Расчет показателей оценки доходности при анализе экономического положения кредитной организации
72. Расчет показателей оценки ликвидности при анализе экономического положения кредитной организации
73. Оценка качества управления банка при анализе экономического положения кредитной организации
74. Оценка прозрачности структуры собственности банка при анализе экономического положения кредитной организации
75. Структурный анализ балансового отчета кредитной организации
76. Структурный анализ отчета о финансовых результатах кредитной организации
77. Современные проблемы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций



**Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов**

1. Современные проблемы нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитной сфере.
2. Актуальные вопросы бухгалтерского учета кассовых и расчетных операций в кредитных организациях.
3. Современные проблемы бухгалтерского учета депозитных и кредитных операций в кредитных организациях.
4. Актуальные вопросы бухгалтерского учета доходов, расходов и финансовых результатов кредитных организаций.
5. Современные проблемы бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и запасов в кредитных организациях.
6. Актуальные вопросы бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях.
7. Современные проблемы бухгалтерского учета ценных бумаг в кредитных организациях.
8. Актуальные вопросы формирования бухгалтерской отчетности кредитных организаций.
9. Современные проблемы экономического анализа в кредитных организациях
10. Актуальные вопросы аудита в кредитных организациях

Методические рекомендации по проведению круглого стола представлены в п. 5.2.

**Рекомендуемые темы групповых и индивидуальных проектов**

1. Особенности и проблемы нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитной сфере.
2. История развития бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях.
3. Особенности и проблемы бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях.
4. Особенности и проблемы бухгалтерского учета расчетных операций в кредитных организациях.
5. Особенности и проблемы бухгалтерского учета депозитных операций в кредитных организациях.
6. Особенности и проблемы бухгалтерского учета кредитных операций в кредитных организациях.
7. Особенности и проблемы бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в кредитных организациях.
8. Особенности и проблемы бухгалтерского учета основных средств в кредитных организациях.
9. Особенности и проблемы бухгалтерского учета нематериальных активов в кредитных организациях.
10. Особенности и проблемы бухгалтерского учета запасов в кредитных организациях.

11. Особенности и проблемы бухгалтерского учета операций по оплате труда работников в кредитных организациях.
12. Особенности и проблемы бухгалтерского учета операций с подотчетными лицами в кредитных организациях.
13. Особенности и проблемы бухгалтерского учета расчетов по налогам и сборам в кредитных организациях.
14. Особенности и проблемы бухгалтерского учета доходов кредитных организаций.
15. Особенности и проблемы бухгалтерского учета расходов кредитных организаций.
16. Особенности и проблемы бухгалтерского учета финансового результата деятельности кредитных организаций.
17. Особенности и проблемы бухгалтерского учета операций по использованию прибыли в кредитных организациях.
18. Особенности и проблемы бухгалтерского учета операций по формированию уставного капитала в кредитных организациях.
19. Особенности и проблемы нормативного регулирования порядка составления и представления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.
20. Особенности и проблемы формирования бухгалтерской отчетности кредитных организаций.
21. Особенности и проблемы анализа в кредитных организациях.
22. Особенности и проблемы аудита в кредитных организациях.

Методические рекомендации по подготовке групповых и индивидуальных проектов приведены в п. 5.2.

### Задания для самостоятельной работы студентов

Тема дисциплины	Виды и содержание самостоятельной работы
Бухгалтерский учет в кредитной сфере	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы и нормативных правовых актов, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.).</li> <li>2. Выполнение домашнего задания и индивидуальных работ к практическому занятию.</li> <li>3. Поиск и изучение нормативно-правовой документации по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций в системе Консультант Плюс.</li> </ol>

Анализ в кредитной сфере	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы и нормативных правовых актов, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.).</li> <li>2. Выполнение домашнего задания и индивидуальных работ к практическому занятию.</li> <li>3. Поиск и изучение научных статей по анализу в кредитных организациях в системе Консультант Плюс.</li> </ol>
Аудит в кредитной сфере	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы и нормативных правовых актов, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.).</li> <li>2. Выполнение домашнего задания и индивидуальных работ к практическому занятию.</li> <li>3. Поиск и изучение нормативно-правовой документации и научных статей по аудиту в кредитных организациях в системе Консультант Плюс.</li> </ol>

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере», созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru> : <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4173>.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и по результатам выполнения заданий для самостоятельной работы. Основными формами текущего контроля знаний являются:

- обсуждение вынесенных в планы практических занятий вопросов в процессе собеседования;
- обсуждение выполненных заданий, тестов, обсуждение вытекающих из них выводов и рекомендаций.
- обсуждение выполнения групповых и индивидуальных проектов;
- обсуждение современных проблем бухгалтерского учета, формирования отчетности, анализа и аудита в кредитной сфере в процессе проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов.

Формой промежуточной аттестации по изучению дисциплины является сдача зачета. Обучающийся должен ответить на один вопрос и решить одну задачу. Задачи аналогичны тем, которые рассматривались в рамках аудиторных практикумов на семинарских и практических занятиях.

## **5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю),**

включающий:

## 5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала.  Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений . Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения.  Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания но не в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи . Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения,. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки.  Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки  при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки  при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрированы навыки  при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка	Уровень подготовки
--------	--------------------

	<b>превосходно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
<b>зачтено</b>	<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
	<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
	<b>удовлетворительно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
<b>не зачтено</b>	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

## 5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения

### 5.2.1 Контрольные вопросы

Вопрос	Код компетенции (согласно РПД)
1. Понятие и виды кредитных организаций. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях.	ПК-2
2. Особенности объектов бухгалтерского учета в кредитных организациях	ПК-3
3. Особенности плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.	ПК-6
4. Бухгалтерский учет кассовых операций.	ПК-2, ПК-3
5. Виды безналичных расчетов.	ПК-6
6. Бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
7. Бухгалтерский учет расчетов аккредитивами.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
8. Бухгалтерский учет расчетов чеками.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
9. Бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
10. Бухгалтерский учет расчетов инкассовыми поручениями.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
11. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
12. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами	ПК-2, ПК-3, ПК-6
13. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
14. Бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями.	ПК-2, ПК-3, ПК-6

15. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами	ПК-2, ПК-3, ПК-6
16. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с кредитными организациями.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
17. Бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с кредитными организациями.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
18. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
19. Бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
20. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
21. Бухгалтерский учет приобретения основных средств.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
22. Бухгалтерский учет амортизации основных средств.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
23. Бухгалтерский учет переоценки основных средств.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
24. Бухгалтерский учет обесценения основных средств.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
25. Бухгалтерский учет выбытия основных средств.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
26. Бухгалтерский учет приобретения нематериальных активов.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
27. Бухгалтерский учет амортизации нематериальных активов.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
28. Бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
29. Бухгалтерский учет приобретения запасов.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
30. Бухгалтерский учет выбытия запасов.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
31. Бухгалтерский учет операций по оплате труда работников кредитных организаций.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
32. Бухгалтерский учет операций с подотчетными лицами.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
33. Бухгалтерский учет расчетов по налогам и сборам.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
34. Бухгалтерский учет доходов кредитных организаций.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
35. Бухгалтерский учет расходов кредитных организаций.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
36. Бухгалтерский учет финансового результата деятельности кредитных организаций.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
37. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного капитала.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
38. Бухгалтерская отчетность кредитных организаций.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
39. Особенности анализа в кредитных организациях.	ПК-2, ПК-3, ПК-6
40. Особенности аудита в кредитных организациях.	ПК-2, ПК-3, ПК-6

#### Критерии оценки

Оценка	Уровень подготовки
Превосходно	Обучающийся идеально владеет материалом и демонстрирует наличие актуальных дополнительных знаний по поставленным вопросам, аргументация собственной позиции
Отлично	Высокий уровень подготовки, знание основного материала по вопросу, наличие собственных рассуждений
Очень хорошо	Знание основного материала по вопросу с несущественными неточностями в изложении материала и/или ответах на дополнительные вопросы
Хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами
Удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки
Неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала
Плохо	Обучающийся не знает/не дает ответа на поставленный вопрос

### **5.2.2. Типовые задания для оценки сформированности компетенций ПК-2; ПК-3; ПК-6**

Типовыми заданиями являются задания на:

- отражение основных хозяйственных операций кредитных организаций на счетах бухгалтерского учета,
- проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций,
- разработку планов и программ аудита в кредитных организациях и др.

Примеры типовых заданий  
Для оценки компетенции ПК-6:

#### **Задание № 1**

Используя в качестве источников информации Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 27 февраля 2018 г. № 579-П, отразить на счетах бухгалтерского учета следующие хозяйственные операции.

С расчетного счета негосударственной финансовой организации перечислены денежные средства для депонирования на чековом счете. На внебалансовом счете учтены бланки чеков. Списаны денежные средства в оплату предъявленного чека. С внебалансового счета списаны бланки чеков.

#### **Задание № 2**

Используя в качестве источников информации Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 27 февраля 2018 г. № 579-П, отразить на счетах бухгалтерского учета следующие хозяйственные операции.

В кассу кредитной организации внесены денежные средства физическим лицом для зачисления на депозитный счет на 2 года – 200 000 руб. С расчетного счета негосударственной коммерческой организации перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 5 лет – 300 000 руб. На корреспондентский счет кредитной организации зачислены денежные средства, поступившие по депозитному договору от другой кредитной организации – банка-резидента (депозит открыт на 1 год) – 400 000 руб. С текущего счета физического лица перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 4 года – 50 000 руб. На корреспондентский счет кредитной организации поступили денежные средства по депозитному договору от банка-нерезидента на срок 10 лет – 200 000 руб.

Для оценки компетенции ПК-3:

#### **Задание**

Дать интерпретацию показателей отчета о финансовых результатах кредитной организации: объяснить, какие объекты учета относятся к данным показателям; используя План счетов кредитных организаций, указать, как формируются показатели отчета о фи-

нансовых результатах кредитной организации; пояснить значение данных показателей как источников информации для принятия управленческих решений.

Для оценки компетенции ПК-2:

Задание

Используя в качестве источников информации лекционные материалы и научную литературу, собрать необходимые данные по вопросам аудита кассовых операций в кредитных организациях. Проанализировать их. На основе проведенного анализа составить собственные план и программу аудита кассовых операций в кредитных организациях.

Критерии оценки

Оценка	Уровень подготовки
Превосходно	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, дано полное и грамотное обоснование всех рассчитанных показателей
Отлично	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, дано в целом грамотное обоснование всех рассчитанных показателей
Очень хорошо	Имеются несущественные неточности в решении задания и ответе на поставленные вопросы
Хорошо	Задание решено, но с заметными ошибками или недочетами
Удовлетворительно	Расчеты не произведены либо содержат существенные ошибки
Неудовлетворительно	Задание имеет только попытки решения
Плохо	Задание полностью не выполнено

### 5.2.3. Типовые тесты для оценки сформированности компетенций ПК-3; ПК-6

Примеры тестов

1. В состав бухгалтерской отчетности кредитных организаций входят:
  - а) Бухгалтерский баланс
  - б) Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
  - в) Оба ответа верны
2. В состав бухгалтерской отчетности кредитных организаций не входят:
  - а) Отчет о финансовых результатах
  - б) Отчет о расходах на охрану окружающей среды
  - в) Оба ответа верны

Критерии оценки

Оценка	Процент правильных ответов
«превосходно»	100%
«отлично»	89-99%
«очень хорошо»	81-88%



«хорошо»	61-80%
«удовлетворительно»	50-60%
«неудовлетворительно»	40-55%
«плохо»	39% и менее

#### 5.2.4. Темы проектов

Приведены в п. 4.

Методические рекомендации по подготовке групповых и индивидуальных проектов

Темы групповых и индивидуальных проектов в рамках данного курса выбираются студентами самостоятельно на основе представленного преподавателем перечня (представлен в пункте 5). Также студенты могут представить на согласование преподавателю собственные темы групповых и индивидуальных проектов. Темы групповых и индивидуальных проектов могут определяться по результатам проведенных круглых столов и научных дискуссий.

Практически выполнение групповых проектов строится по следующей схеме. Академическая группа делится на подгруппы, включающие от 2-3 студента. Студенты могут разбиться на группы самостоятельно, случайным образом или по решению преподавателя. В течение срока, отведенного на освоение курса, подгруппа разрабатывает тему проекта, подготавливает описание своего исследования и делает его презентацию, на основе которой преподаватель определяет персональный вклад в общую работу каждого из членов подгруппы. Преподаватель может также задавать дополнительные вопросы. На семинарах, помимо текущих вопросов курса, обсуждаются также и проблемы, рассматриваемые студентами в рамках их учебно-исследовательской работы, оказывается методическая помощь по подбору литературы и выполнению проектной работы.

Студенты также могут разрабатывать индивидуальные проекты. Практически выполнение индивидуальных проектов строится по схеме, аналогичной вышеописанной схеме подготовки групповых проектов.

Требования к оформлению письменной работы (проекта): оптимальный объем творческой работы составляет в среднем 20 страниц машинописного текста. А4, Times New Roman, 14 пт, полуторный интервал (1,5 пт), выравнивание по ширине, нумерация страниц внизу от центра, номер 1 на титульном листе не ставится, красная строка – 1,25. Поля: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 25 мм. Заголовки глав и параграфов отличаются по размеру и выделяются пустыми строками. Каждая глава начинается с новой страницы, после параграфа следует оставлять две пустых строки.

Крупные таблицы, рисунки и схемы выносятся в приложения. Подписи к рисункам располагаются под рисунком по центру; подписи к таблицам располагаются над таблицей по правому краю. Библиографические ссылки оформляются в соответствии с действующим стандартом.

Требования к содержанию проекта:

1. четкость и доступность изложения материала;
2. соответствие темы работы ее содержанию;
3. актуальность и практическая значимость работы;
4. эрудиция автора, умелое использование различных точек зрения по теме работы;

5. наличие собственных взглядов и выводов по проблеме;
6. умение использовать специальную терминологию и литературу по теме.

#### Критерии оценки групповых и индивидуальных проектов

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования к проекту: тема раскрыта полностью, сформулированы и обоснованы собственные выводы и предложения, рассмотрены мнения различных ученых по теме работы, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка 4 – основные требования к проекту выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём работы; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований к содержанию работы. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании или при ответе на дополнительные вопросы; отсутствует вывод.

Оценка 2 – тема проекта не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы либо работа студентом не представлена.

### **5.2.5. Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов**

Приведены в п. 4.

Методические рекомендации по проведению круглого стола

Круглый стол – это оценочное средство, позволяющее включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.

К проведению круглого стола привлекаются все желающие студенты. Руководителем круглого стола является преподаватель.

При подготовке к круглому столу обучающимся необходимо изучить предложенную по дисциплине литературу и выявить основные проблемные моменты выбранной для рассмотрения темы.

#### Критерии оценки

Оценка 5+ (превосходно) – продемонстрирован уровень знаний, умений и навыков в объеме, превышающем программу.

Оценка 5 (отлично) – продемонстрирован уровень знаний, умений и навыков в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.

Оценка 4+ (очень хорошо) – продемонстрирован уровень знаний, умений и навыков в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько несущественных неточностей.

Оценка 4 (хорошо) – продемонстрирован уровень знаний, умений и навыков в объеме, в целом соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок.

Оценка 3 (удовлетворительно) – продемонстрирован минимально допустимый уровень знаний, умений и навыков, допущено много негрубых ошибок.

Оценка 2 (неудовлетворительно) – продемонстрирован уровень знаний, умений и навыков ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки.

Оценка 1 (плохо) – отсутствие знаний, умений и навыков.

#### **5.2.6. Вопросы для собеседования**

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Особенности плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Бухгалтерский учет кассовых операций в кредитных организациях.
4. Бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.
5. Бухгалтерский учет расчетов аккредитивами.
6. Бухгалтерский учет расчетов чеками.
7. Бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями.
8. Бухгалтерский учет расчетов инкассовыми поручениями.
9. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов.
10. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами.
11. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями.
12. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами
13. Бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями.
14. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с кредитными организациями.
15. Бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с кредитными организациями.
16. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций.
17. Бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций.
18. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.
19. Бухгалтерский учет приобретения основных средств.
20. Бухгалтерский учет амортизации основных средств.
21. Бухгалтерский учет переоценки основных средств.
22. Бухгалтерский учет аренды и лизинга основных средств.
23. Бухгалтерский учет выбытия основных средств.
24. Бухгалтерский учет приобретения нематериальных активов.
25. Бухгалтерский учет амортизации нематериальных активов.
26. Бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов.
27. Бухгалтерский учет приобретения материальных запасов.
28. Бухгалтерский учет выбытия материальных запасов.
29. Бухгалтерский учет операций по оплате труда работников кредитных организаций.
30. Бухгалтерский учет операций с подотчетными лицами.
31. Бухгалтерский учет расчетов по налогам и сборам.
32. Бухгалтерский учет доходов кредитных организаций.
33. Бухгалтерский учет расходов кредитных организаций.
34. Бухгалтерский учет финансового результата деятельности кредитных организаций.
35. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного капитала.
36. Бухгалтерский учет акций (долей), выкупленных у акционеров (участников).
37. Бухгалтерская отчетность кредитных организаций.
38. Анализ экономического положения кредитных организаций

39. Аудит кассовых операций в кредитных организациях
40. Аудит расчетных операций в кредитных организациях
41. Аудит депозитных операций в кредитных организациях
42. Аудит кредитных операций в кредитных организациях
43. Аудит операций с ценными бумагами в кредитных организациях
44. Аудит основных средств в кредитных организациях
45. Аудит нематериальных активов в кредитных организациях
46. Аудит материальных запасов в кредитных организациях
47. Аудит расчетов с работниками в кредитных организациях
48. Аудит расчетов по налогам и сборам в кредитных организациях
49. Аудит доходов в кредитных организациях
50. Аудит расходов в кредитных организациях
51. Аудит финансовых результатов в кредитных организациях
52. Аудит операций по формированию уставного капитала в кредитных организациях

#### **Критерии оценки работы обучающегося в процессе проведения собеседования**

<b>Оценка</b>	<b>Уровень подготовки</b>
Превосходно	Обучающийся идеально владеет материалом и демонстрирует наличие актуальных дополнительных знаний по поставленным вопросам, аргументация собственной позиции
Отлично	Высокий уровень подготовки, знание основного материала по вопросу, наличие собственных рассуждений
Очень хорошо	Знание основного материала по вопросу с несущественными неточностями в изложении материала и/или ответах на дополнительные вопросы
Хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами
Удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки
Неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала
Плохо	Обучающийся не знает/не дает ответа на поставленный вопрос

#### **5.2.7. Контрольная работа**

##### **Контрольная работа для оценки освоения компетенции ПК-3**

##### Вариант 1

##### Задание 1

Провести классификацию следующих объектов бухгалтерского учета в кредитной сфере:

- Депозиты привлеченные
- Кредиты полученные
- Расчетные счета негосударственных финансовых организаций
- Основные средства
- Кредиты выданные
- Расчетные счета негосударственных некоммерческих организаций
- Депозиты размещенные в других кредитных организациях

Денежные средства в кассе кредитной организации  
 Нематериальные активы  
 Расчетные счета негосударственных коммерческих организаций  
 Денежные средства на корреспондентском счете  
 Добавочный капитал

Провести классификацию в таблице:

Объект бухгалтерского учета	Активы кредитной организации	Пассивы кредитной организации	
		Капитал кредитной организации	Обязательства кредитной организации
Депозиты привлеченные			+
Кредиты полученные			+
...			

Таким образом, в данном задании дается интерпретация финансовой информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности кредитной организации.

## Задание 2

На основе бухгалтерской (финансовой) отчетности выбранной кредитной организации, составленной по РСБУ (или МСФО), провести анализ динамики и структуры активов данной кредитной организации. Данные для проведения анализа – Бухгалтерский баланс. Результаты анализа представить в следующей таблице:

Показатели	Значения показателей, тыс. руб.		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Удельный вес, %		Отклонение по удельному весу, %
	На 01.01.20X2 г.	На 01.01.20X1 г.		На 01.01.20X2 г.	На 01.01.20X1 г.	
Денежные средства						
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации						
...						
Прочие активы						
Всего активов						

## Вариант 2

### Задание 1

Провести классификацию следующих объектов бухгалтерского учета в кредитной сфере:

Материальные запасы  
 Расчетные счета финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности  
 Вклады клиентов  
 Кредиты выданные другим кредитным организациям  
 Уставный капитал  
 Кредиты выданные клиентам  
 Текущие счета физических лиц

Депозиты размещенные в других кредитных организациях  
 Драгоценные металлы  
 Расчетные счета негосударственных некоммерческих организаций  
 Денежные средства на корреспондентском счете  
 Нераспределенная прибыль

Провести классификацию в таблице:

Объект бухгалтерского учета	Активы кредитной организации	Пассивы кредитной организации	
		Капитал кредитной организации	Обязательства кредитной организации
Материальные запасы	+		
Расчетные счета финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности			+
...			

Таким образом, в данном задании дается интерпретация финансовой информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности кредитной организации.

## Задание 2

На основе бухгалтерской (финансовой) отчетности выбранной кредитной организации, составленной по РСБУ (или МСФО), провести анализ динамики и структуры пассивов данной кредитной организации. Данные для проведения анализа – Бухгалтерский баланс. Результаты анализа представить в следующей таблице:

Показатели	Значения показателей, тыс. руб.		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Удельный вес, %		Отклонение по удельному весу, %
	На 01.01.20X2 г.	На 01.01.20X1 г.		На 01.01.20X2 г.	На 01.01.20X1 г.	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						
...						
...						
Итого						

## Контрольная работа для оценки освоения компетенции ПК-6:

### Вариант 1

#### Задание 1

Используя в качестве источников информации Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 27 февраля 2018 г. № 579-П, отразить на счетах бухгалтерского учета следующие хозяйственные операции.

В кассу кредитной организации внесены денежные средства физическим лицом для зачисления на депозитный счет на 2 года – 200 000 руб. С расчетного счета негосударственной коммерческой организации перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 5 лет – 300 000 руб. На корреспондентский счет кредитной организации зачислены денежные средства, поступившие по депозитному договору от другой кредитной организации – банка-резидента (депозит открыт на 1 год) – 400 000 руб. С текущего счета физического лица перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 4 года – 50 000 руб. На корреспондентский счет кредитной организации поступили денежные средства по депозитному договору от банка-нерезидента на срок 10 лет – 200 000 руб.

Начислены проценты по вышеназванным депозитам (начисление ежеквартально по принципу сложного процента) исходя из следующих процентных ставок: по первому депозиту 5 %, по второму – 10 %, по третьему – 11 %, по четвертому – 6 %, по пятому – 15 %.

По окончании сроков договоров суммы депозитов с процентами выданы клиентам и другим кредитным организациям.

Отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции. При этом использовать следующую форму журнала хозяйственных операций:

№ п/п	Хозяйственные операции	Корресп. счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	В кассу кредитной организации внесены денежные средства физическим лицом для зачисления на депозитный счет на 2 года	...	...	200 000
	...			

## Вариант 2

### Задание 1

Используя в качестве источников информации Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 27 февраля 2018 г. № 579-П, отразить на счетах бухгалтерского учета следующие хозяйственные операции.

В кассу кредитной организации внесены денежные средства физическим лицом для зачисления на депозитный счет на 4 года – 400 000 руб. С расчетного счета негосударственной некоммерческой организации перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 6 лет – 200 000 руб. На корреспондентский счет кредитной организации зачислены денежные средства, поступившие по депозитному договору от другой кредитной организации – банка-резидента (депозит открыт на 2 года) – 500 000 руб. С теку-

щего счета физического лица перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 2 года – 160 000 руб. На корреспондентский счет кредитной организации поступили денежные средства по депозитному договору от банка-нерезидента на срок 7 лет – 300 000 руб.

Начислены проценты по вышеназванным депозитам (начисление ежеквартально по принципу сложного процента) исходя из следующих процентных ставок: по первому депозиту 4 %, по второму – 9 %, по третьему – 12 %, по четвертому – 7 %, по пятому – 16 %.

По окончании сроков договоров суммы депозитов с процентами выданы клиентам и другим кредитным организациям.

Отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции. При этом использовать следующую форму журнала хозяйственных операций:

№ п/п	Хозяйственные операции	Корресп. счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	В кассу кредитной организации внесены денежные средства физическим лицом для зачисления на депозитный счет на 4 года	...	...	400 000
	...			

## Контрольная работа для оценки освоения компетенции ПК-2

Вариант 1

Задание 1

Разработать план и программу аудита расчетных операций в кредитных организациях. Составить рабочие документы аудитора.

Разработанные план и программу аудита можно представить в виде следующих таблиц (или использовать собственные формы).

### Пример оформления плана аудита

Наименование аудируемого лица	ПАО «Альфа»	
Проверяемый период	01.01.15 – 31.12.15	
Количество человеко-часов	40	
Планируемый уровень существенности	500 000 руб.	
Планируемый аудиторский риск	4 %	
Руководитель аудиторской группы	Иванов А.А.	
Состав аудиторской группы	...	
Планируемые виды работ	Период проведения аудита	Исполнитель
1. Проверка расчетных операций клиентов	16.03.16 – 18.03.16	Иванов И.И.



2. Проверка расчетных межбанковских операций		
...	...	...

#### Пример оформления программы аудита

Наименование аудируемого лица	ПАО «Альфа»		
Проверяемый период	01.01.15 – 31.12.15		
Количество человеко-часов	40		
Планируемый уровень существенности	500 000 руб.		
Планируемый аудиторский риск	4 %		
Руководитель аудиторской группы	Иванов А.А.		
Состав аудиторской группы	...		
Планируемые виды работ	Период проведения аудита	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1. Проверка расчетных операций клиентов	16.03.16 – 18.03.16	Иванов И.И.	РД-1
1.1. Проверка расчетов платежными поручениями	...	...	...
1.2. Проверка расчетов платежными требованиями	...	...	...
...	...	...	...
2. Проверка расчетных межбанковских операций			РД-2
2.1. Проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета			
2.2. Проверка правильности документального оформления			
2.3. Проверка правильности определения сумм по операциям			

#### Вариант 2

##### Задание 1

Разработать план и программу аудита депозитных операций в кредитных организациях. Составить рабочие документы аудитора.

Разработанные план и программу аудита можно представить в виде следующих таблиц (или использовать собственные формы).

#### Пример оформления плана аудита

Наименование аудируемого лица	ПАО «Альфа»
Проверяемый период	01.01.15 – 31.12.15
Количество человеко-часов	40
Планируемый уровень существенности	500 000 руб.
Планируемый аудиторский риск	4 %
Руководитель аудиторской группы	Иванов А.А.
Состав аудиторской группы	...

Планируемые виды работ	Период проведения аудита	Исполнитель
1. Проверка пассивных депозитных операций с клиентами	16.03.16 – 18.03.16	Иванов И.И.
2. Проверка пассивных депозитных операций с другими кредитными организациями	...	
3. Проверка активных депозитных операций с другими кредитными организациями		
...	...	...

#### Пример оформления программы аудита

Наименование аудируемого лица	ПАО «Альфа»		
Проверяемый период	01.01.15 – 31.12.15		
Количество человеко-часов	40		
Планируемый уровень существенности	500 000 руб.		
Планируемый аудиторский риск	4 %		
Руководитель аудиторской группы	Иванов А.А.		
Состав аудиторской группы	...		
Планируемые виды работ	Период проведения аудита	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1. Проверка пассивных депозитных операций с клиентами	16.03.16 – 18.03.16	Иванов И.И.	РД-1
1.1. Проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета	...	...	...
1.2. Проверка правильности документального оформления	...	...	...
1.3. Проверка правильности определения сумм по операциям			
...	...	...	...

#### Критерии оценки контрольной работы

Оценка	Уровень подготовки
Превосходно	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, дано полное и грамотное обоснование всех рассчитанных показателей
Отлично	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, дано в целом грамотное обоснование всех рассчитанных показателей
Очень хорошо	Имеются несущественные неточности в решении задания и ответе на поставленные вопросы
Хорошо	Задание решено, но с заметными ошибками или недочетами
Удовлетворительно	Расчеты не произведены либо содержат существенные ошибки
Неудовлетворительно	Задание имеет только попытки решения
Плохо	Задание полностью не выполнено

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Электронный курс «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере» (<https://e-learning.unn.ru> : <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4173>)

2. Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере. Учебно-методическое пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2019. – 182 с. (доступен в библиотеке ННГУ <http://www.lib.unn.ru/students/380301.html>)

3. Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных финансовых организаций: Учебное пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2018. – 218 с. (доступен в ФОЭР ННГУ (Фонде образовательных электронных ресурсов ННГУ): <http://www.unn.ru/books/resources.html>)

б) дополнительная литература:

1. Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет и отчетность финансовых организаций. Учебно-методическое пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2019. – 207 с. (доступен в библиотеке ННГУ <http://www.lib.unn.ru/students/380401.html>)

2. Мизиковский Е. А., Дружиловская Т. Ю., Дружиловская Э. С. Международные стандарты финансовой отчетности и современный бухгалтерский учет в России : учебник (2-е издание). М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. 568 с. (доступно в электронно-библиотечной системе «Znanium.com» <https://znanium.com/catalog/document?id=344142>)

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - <http://www.consultant.ru/>. Свободный доступ

2. Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>. Свободный доступ

3. Официальный сайт ЦБРФ <https://www.cbr.ru/>. Свободный доступ

4. Официальный сайт Минфина РФ <http://www.minfin.ru/>. Свободный доступ

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Материально-технические условия для реализации данной учебной дисциплины соответствуют действующим санитарным и противопожарным нормам.

Реализация данной учебной дисциплины осуществляется с использованием учебных помещений - аудиторий для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Учебные аудитории оснащены оборудованием и техническими средствами обучения: посадочными местами, персональным компьютером, ЖК монитором, проекционным экраном, проектором, доской. На компьютере должно быть установлено минимальное ПО: MSWindows, MicrosoftOffice, KasperskyEndpointSecurity, Консультант Плюс.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечным системам (электронным биб-

лиотекам)<sup>1</sup> («Консультант студента», «Лань», «Znanium», «Юрайт») и к электронной информационно-образовательной среде организации (portal.unn.ru). Данные электронно-библиотечные системы (электронные библиотеки) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность доступа, обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории организации (в библиотеке ИЭП ННГУ), так и вне ее.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит. Бухгалтерский учет».

Автор

к.э.н., доцент

Э.С. Дружиловская

Рецензент

главный бухгалтер ООО КФ «Интеллект»

Е.Н. Горячева

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета

д.э.н., профессор

И.Е. Мизиковский

Программа одобрена решением президиума Ученого совета ННГУ протокол №4 от «14» \_12\_ 2021г.

---

<sup>1</sup> Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ННГУ им. Н.И. Лобачевского. Режим доступа: <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/Web>