

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»  
**Обнинский институт атомной энергетики –**  
филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования  
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»  
**(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)**

## **ОТДЕЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК (О)**

Утверждено на заседании  
УМС ИАТЭ НИЯУ МИФИ  
Протокол от 30.08.2021 № 4-8/2021

### **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ для студентов по освоению дисциплины**

#### **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

---

*название дисциплины*

для студентов направления подготовки

**38.03.01 Экономика**

---

*код и название направления подготовки*

образовательная программа

**Учёт, анализ и аудит**

---

Форма обучения: очно-заочная

**г. Обнинск 2021 г.**

## ВВЕДЕНИЕ

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины «Бухгалтерский учёт в кредитных организациях» (рекомендуемый режим и характер учебной работы, в том числе в части выполнения самостоятельной работы) – комплекс рекомендаций и разъяснений, позволяющий обучающимся оптимальным образом организовать процесс изучения как теоретического учебного материала дисциплины, так и подготовки к практическим занятиям и/или лабораторным работам, в том числе проводимым с использованием активных и интерактивных технологий обучения..

Дисциплина «Бухгалтерский учёт в кредитных организациях» является одной из профильных дисциплин в обеспечении профессионального становления будущего экономиста.

Цель дисциплины – формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета и анализа финансовой отчетности в кредитных организациях, подготовке и представлению финансовой информации различным пользователям для выработки, обоснования и принятия решений в области финансовой политики, управления экономикой, а также налогообложения.

Задачи дисциплины:

- изучение основ организации бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации;
- изучение структуры собственных и заемных средств кредитных организаций, существующих активных и пассивных операций, проводимых ими;
- изучение строения и содержания плана счетов бухгалтерского учета в банковских структурах, строения бухгалтерского баланса коммерческого банка как денежного отражения ресурсов, источников формирования и направления их использования;
- освоение навыков и содержания самостоятельного, последовательного отражения банковских операций по аналитическим и синтетическим счетам бухгалтерского учета.

Дисциплина реализуется в рамках части, формируемой участниками образовательных отношений, и относится к профессиональному модулю.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

Основными видами учебной работы по данной дисциплине являются лекции, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся. Для успешного освоения дисциплины студенты необходимо изучить лекционный материал и рекомендуемую литературу, отработать изученный материал на практических занятиях, выполнить задания для самостоятельной работы.

## 1 Лекции

Лекция – это важный источник информации по каждой учебной дисциплине. Она ориентирует студента в основных проблемах изучаемого курса, направляет самостоятельную работу над ним.

Содержание лекционного курса по дисциплине «Бухгалтерский учёт в кредитных организациях» представлено в таблице

<b>№№ п/п</b>	<b>Наименование раздела / темы дисциплины</b>	<b>Содержание</b>
1	<b>Организация учёта в кре- дитных органи- зациях</b>	Цель, объекты, задачи и принципы бухгалтерского учета в кредитной организации
2	<b>Учётная поли- тика кредит- ных организа- ций</b>	Понятие учетной политики кредитной организации. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях. Ответственность главного бухгалтера. Первичные документы бухгалтерского учёта в кредитных организациях и их проверка. Регистры бухгалтерского учета
3	<b>Организация и порядок учёта банковских операций</b>	Основные кассовые операции, проводимые банком. Какие кассы могут быть открыты в банке для работы с денежной наличностью. Документы, на основании которых могут проводиться операции по выдаче наличных денег из кассы банка. Действия кассового работника по окончании операций с наличными деньгами. Оформление операций по инкассированию денежной наличности организаций. Формы безналичных операций, применяемые на территории России. Способы предоставления кредитов коммерческими банками. Счета по учёту открываемых клиентам кредитных линий. Порядок принятия и постановки на учёт обеспечения по выданным кредитам. Отражение в учёте изменений условий кредитного договора. Особенности отражения в учёте просроченных кредитов и процентов. Отражение в учёте операций по формированию резерва на возможные потери по ссудам. Учёт формирования уставного капитала акционерного банка. Учёт основных средств
4	<b>Отчётность кредитных ор- ганизаций</b>	Доходы и расходы кредитной организации. Операционные доходы. Условия признания дохода кредитной организации в бухгалтерском учёте. Не-

№№ п/п	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
		определённость в получении дохода, порядок установления её наличия или отсутствия. Регистры аналитического учёта доходов и расходов кредитной организации. Порядок составления баланса кредитной организации

Для лекций по каждому предмету должна быть отдельная тетрадь для лекций. Прежде всего, запишите имя, отчество и фамилию лектора, оставьте место для списка рекомендованной литературы, пособий, справочников.

Будьте внимательны, когда лектор объявляет тему лекции, объясняет Вам место, которое занимает новый предмет в Вашей подготовке и чему новому Вы сможете научиться. Опытный студент знает, что, как правило, на первой лекции преподаватель обосновывает свои требования, раскрывает особенности чтения курса и способы сдачи зачета или экзамена.

Отступите поля, которые понадобятся для различных пометок, замечаний и вопросов.

Запись содержания лекций очень индивидуальна, именно поэтому трудно пользоваться чужими конспектами.

Не стесняйтесь задавать вопросы преподавателю. Чем больше у Вас будет информации, тем свободнее и увереннее Вы будете себя чувствовать.

Базовые рекомендации:

- не старайтесь дословно конспектировать лекции, выделяйте основные положения, старайтесь понять логику лектора;
- точно записывайте определения, законы, понятия, формулы, теоремы и т.д.;
- передавайте излагаемый материал лектором своими словами;
- наиболее важные положения лекции выделяйте подчеркиванием;
- создайте свою систему сокращения слов;
- привыкайте просматривать, перечитывать перед новой лекцией предыдущую информацию;
- дополняйте материал лекции информацией;
- задавайте вопросы лектору;
- обязательно вовремя пополняйте возникшие пробелы.

Правила тактичного поведения и эффективного слушания на лекциях:

- слушать (и слышать) другого человека – это настоящее искусство, которое очень пригодится в будущей профессиональной деятельности;
- если преподаватель «скучный», но Вы чувствуете, что он действительно владеет материалом, то скука – это уже Ваша личная проблема (стоит вообще спросить себя, а настоящий ли Вы студент, если Вам не интересна лекция специалиста?).

Если Вы в чем-то не согласны (или не понимаете) с преподавателем, то совсем не обязательно тут же перебивать его и, тем более, высказывать свои

представления, даже если они и кажутся Вам верными. Перебивание преподавателя на полуслове – это верный признак невоспитанности. А вопросы следует задавать либо после занятий (для этого их надо кратко записать, чтобы не забыть), либо выбрав момент, когда преподаватель сделал хотя бы небольшую паузу, и обязательно извинившись.

## 2 Практические занятия (семинары)

Практические занятия являются важной частью учебного процесса в вузе. Они проводятся с целью закрепления лекционного материала, овладения понятийным аппаратом предмета, методами и приёмами исследования, изучаемыми в рамках учебной дисциплины. Главной целью такого рода занятий является научиться применению теоретических знаний на практике.

Содержание практических занятий по дисциплине «Бухгалтерский учёт в кредитных организациях» представлено в таблице.

№.№ п/п	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	<b>Организация учёта в кредитных организациях</b>	Особенности формирования банковской системы РФ. Функции структуры ЦБ РФ. Взаимоотношение коммерческих банков и ЦБ России. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составление отчетности в банках. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. Характеристика основных разделов Плана счетов
2	<b>Учётная политика кредитных организаций</b>	Основные формы аналитического учета. Основные формы синтетического учета. Понятие банковской документации и виды банковских документов. Банковские и клиентские документы. Кассовые, мемориальные и документы по внебалансовым счетам. Основные реквизиты документов. Способы исправления ошибок в документах. Организация документооборота. Порядок хранения банковских документов. Организация внутрибанковского контроля
3	<b>Организация и порядок учёта банковских операций</b>	Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов. Учет и оформление расчетов платежными поручениями. Учет и оформление расчетов платежными требованиями-поручениями. Учет и оформление расчетов аккредитивами. Учет и оформление расчетов чеками. Учет и оформление межбанковских расчетов. Учет и оформление операций по формированию уставного капитала. Учет добавочного капитала. Учет резервного фонда. Учет

№№ п/п	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
		фондов специального назначения. Учет депозитных операций. Учет начисления и уплаты процентов по привлеченным ресурсам. Порядок открытия и функционирования ссудных счетов. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам. Учет валютных кредитов. Учет вексельных кредитов. Учет межбанковских кредитов. Начисление и учет процентов по ссудам. Учет пролонгированных и просроченных ссуд и процентов по ним. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам. Учет выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов клиентам. Организация кассовой работы в банке. Учет и документооборот при выдаче наличных денег из кассы. Учет и документооборот при получении наличных денег в кассу. Оформление и учет инкассирования выручки. Хранение и учет ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой). Операции банка с ценными бумагами. Эмиссионные операции банка и их отражение в учете. Долговые обязательства банков и их учет. Порядок открытия и режим счетов клиентов в иностранной валюте. Учет и оформление расчетных операций банка в иностранной валюте. Учет и оформление кассовых операций банка в иностранной валюте. Учет и оформление расчетов по экспорту и импорту в форме инкассо
4	<b>Отчётность кредитных организаций</b>	Аналитический и синтетический учет доходов банка. Аналитический и синтетический учет расходов банка. Учет использования прибыли. Виды бухгалтерской отчетности банков. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовая бухгалтерская отчетность

На практическом занятии обсуждаются теоретические положения изучаемого материала, уточняются позиции авторов научных концепций, ведется работа по осознанию студентами категориального аппарата изучаемой дисциплины, определяется и формулируется отношение учащихся к теоретическим проблемам науки, оформляется собственная позиция будущего специалиста. Форма работы – диалог: и студенты, и преподаватель вправе: задавать друг другу вопросы, которые возникли и могут возникнуть у них в процессе изучения и обсуждения материала, делиться своими сомнениями, наблюдениями, приводить доводы «за» и «против» той или иной позиции, обосновывать возможность применения на практике тех или иных теоретиче-

ских положений.

Для подготовки к практическому занятию студентам рекомендуется:

- изучить вопросы, которые будут обсуждаться на занятии;
- изучить список основной и дополнительной литературы, где студенты могут найти ответы на вопросы, обратить внимание на категории, которыми оперирует автор, выписать основные понятия и систематизировать их;
- разработать блок-схему, в которой найдут отражение все изучаемые вопросы темы;
- составить развернутый план изучаемого материала, который может быть использован для ответа на занятии.

В начале занятия студенты под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные положения публичного выступления. В процессе творческого обсуждения и дискуссии вырабатываются умения и навыки использовать приобретенные знания для различного рода ораторской деятельности.

Ввиду трудоемкости подготовки к практическому занятию преподаватель может предложить студентам алгоритм действий, рекомендовать еще раз внимательно прочитать записи лекций и уже готовый конспект по теме семинара, тщательно продумать свое устное выступление.

На практическом занятии каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Преподаватель следит, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускается и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного. При этом студент может обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к первоисточникам, использовать знание художественной литературы и искусства, факты и наблюдения современной жизни и т. д. Вокруг такого выступления могут разгореться споры, дискуссии, к участию в которых должен стремиться каждый.

В заключение преподаватель подводит итоги практического занятия. Он может (выборочно) проверить конспекты студентов и, если потребуется, внести в них исправления и дополнения.

При изучении дисциплины используется значительное количество интерактивных методов обучения. Студенты привлекаются к активной творческой работе с преподавателем по поиску и подбору различных учебных материалов с использованием Интернет-ресурсов, а также формирования навыков организации профессионального взаимодействия с различными специалистами.

Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, представлен в таблице.

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Вид занятий (лекция, семинары, практические занятия)	Количество ак. час.	Наименование активных и интерактивных форм проведения занятий
1	Организация учёта в кредитных организациях	лекция / практическое занятие	4	лекция-беседа, диспут, семинар с разбором конкретных ситуаций, тесты, доклады с презентациями
2	Учётная политика кредитных организаций	лекция / практическое занятие	4	лекция-беседа, диспут, семинар с разбором конкретных ситуаций, тесты, доклады с презентациями
3	Организация и порядок учёта банковских операций	лекция / практическое занятие	3	лекция-беседа, диспут, семинар с разбором конкретных ситуаций, тесты, доклады с презентациями
4	Отчётность кредитных организаций	лекция / практическое занятие	3	лекция-беседа, диспут, семинар с разбором конкретных ситуаций, тесты, доклады с презентациями

### 3 Самостоятельная работа обучающихся

Подготовка современного специалиста предполагает, что в стенах института он овладеет методологией самообразования, самовоспитания, самосовершенствования. Это определяет важность активизации его самостоятельной работы. С целью организации данного вида учебных занятий необходимо в первую очередь использовать материал лекций и семинаров. Лекционный материал создает проблемный фон с обозначением ориентиров, наполнение которых содержанием производится студентами на семинарских занятиях после работы с учебными пособиями, монографиями и периодическими изданиями.

В ходе изучения дисциплины студентам рекомендуется вечером того дня, когда было проведено занятие, прочитать лекцию или просмотреть решение задач на семинаре. За десять минут до начала лекции или семинара также прочитать предыдущую лекцию и просмотреть материалы семинара. Данные рекомендации обусловлены исследованием Эббингауза.

В соответствии с кривой забывания Эббингауза разработаны следующие режимы повторения для наилучшего запоминания:

Если есть два дня:

- первое повторение – сразу по окончании чтения;
- второе повторение – через 20 минут после первого повторения;
- третье повторение – через 8 часов после второго;
- четвёртое повторение – через 24 часа после третьего.

Если нужно помнить очень долго:



- первое повторение – сразу по окончании чтения;
- второе повторение – через 20-30 минут после первого повторения;
- третье повторение – через 1 день после второго;
- четвёртое повторение – через 2-3 недели после третьего;
- пятое повторение – через 2-3 месяца после четвёртого повторения

Самостоятельно изучается рекомендуемая литература, проводится работа с библиотечными фондами и электронными источниками информации, специальной литературой, статьями из профильных журналов. Реферируя и конспектируя наиболее важные вопросы, имеющие научно-практическую значимость, новизну, актуальность, делая выводы, заключения, высказывая практические замечания, выдвигая различные положения, студенты глубже понимают вопросы курса.

Подготовка к практическим занятиям, а также выполнение заданий для самостоятельной работы требует от студента навыков работы с литературными источниками:

- умение выделять главное в тексте;
- умение составлять опорную схему изученного материала, тезисный и развернутый план-конспект;
- свободное владение проработанным материалом;
- способность рассказать своими словами суть проблемы;
- умение объяснить и дать определение встречающимся в тексте новым научным терминам;
- умение находить в жизни ситуации, которые могут служить иллюстрацией теоретического материала, обсуждаемого на занятиях.

Своевременное и качественное выполнение самостоятельной работы базируется на соблюдении настоящих рекомендаций и изучении рекомендованной литературы. Студент может дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы при написании курсовых работ и выпускной квалификационной работы.

Важной является готовность студента к восприятию в курсе сочетания философского, теоретического материала с конкретным практическим, направленным на освоение умений и навыков практической организации профессиональной деятельности в образовательном учреждении.

Подготовка к практическому занятию включает 2 этапа:

I - организационный;

II - закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Записи имеют первостепенное значение для самостоятельной работы студентов. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные положения, проследить их логику и тем самым проникнуть в творческую лабораторию автора.

Ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память. Следует помнить: у студента, систематически ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд подсобных материалов для быстрого повторения прочитанного, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе.

Важно развивать умение сопоставлять источники, продумывать изучаемый материал. Большое значение имеет совершенствование навыков конспектирования. Преподаватель может рекомендовать студентам следующие основные формы записи: план (простой и развернутый), выписки, тезисы. Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах.

План – это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов:

- план-конспект – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении;
- текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника;
- свободный конспект – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом;
- тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме

(вопросу).

В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь.

При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Идя на консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

Формы организации самостоятельной работы обучающихся (темы, выносимые для самостоятельного изучения; вопросы для самоконтроля; типовые задания для самопроверки) представлены в таблице.

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Вопрос	Количество ак. ч.	Форма проверки
1	Организация учёта в кредитных организациях	вопросы № 1-7 типовых вопросов к зачёту	24	устный опрос, реферат, тесты
2	Учётная политика кредитных организаций	вопросы № 8-17 типовых вопросов к зачёту	24	устный опрос, реферат, тесты
3	Организация и порядок учёта банковских операций	вопросы № 18-50 типовых вопросов к зачёту	23	устный опрос, реферат, тесты
4	Отчётность кредитных организаций	вопросы № 51-56 типовых вопросов к зачёту	23	устный опрос, реферат, тесты

#### **4 Оценочные средства по дисциплине**

Оценочные средства по дисциплине обеспечивают проверку освоения планируемых результатов обучения посредством мероприятий текущей и промежуточной аттестации.

##### **4.1 Зачёт**

###### ***а) типовые вопросы:***

1. Цель, объекты, задачи и принципы бухгалтерского учета в кредитной организации
2. Особенности формирования банковской системы РФ
3. Функции структуры ЦБ РФ
4. Взаимоотношение коммерческих банков и ЦБ России
5. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составление отчетности в банках
6. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках
7. Характеристика основных разделов Плана счетов

8. Основные формы аналитического учета
9. Основные формы синтетического учета
10. Понятие банковской документации и виды банковских документов
11. Банковские и клиентские документы
12. Кассовые, мемориальные и документы по внебалансовым счетам
13. Основные реквизиты документов
14. Способы исправления ошибок в документах
15. Организация документооборота в кредитной организации
16. Порядок хранения банковских документов
17. Организация внутрибанковского контроля
18. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов
19. Учет и оформление расчетов платежными поручениями
20. Учет и оформление расчетов платежными требованиями-поручениями
21. Учет и оформление расчетов аккредитивами
22. Учет и оформление расчетов чеками
23. Учет и оформление межбанковских расчетов
24. Учет и оформление операций по формированию уставного капитала
25. Учет добавочного капитала
26. Учет резервного фонда
27. Учет фондов специального назначения
28. Учет депозитных операций
29. Учет начисления и уплаты процентов по привлеченным ресурсам
30. Порядок открытия и функционирования ссудных счетов
31. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам
32. Учет валютных кредитов
33. Учет вексельных кредитов
34. Учет межбанковских кредитов
35. Начисление и учет процентов по ссудам
36. Учет пролонгированных и просроченных ссуд и процентов по ним
37. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам
38. Учет выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов клиентам
39. Организация кассовой работы в банке
40. Учет и документооборот при выдаче наличных денег из кассы
41. Учет и документооборот при получении наличных денег в кассу
42. Оформление и учет инкассирования выручки
43. Хранение и учет ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой)
44. Операции банка с ценными бумагами
45. Эмиссионные операции банка и их отражение в учете
46. Долговые обязательства банков и их учет
47. Порядок открытия и режим счетов клиентов в иностранной валюте

48. Учет и оформление расчетных операций банка в иностранной валюте
49. Учет и оформление кассовых операций банка в иностранной валюте
50. Учет и оформление расчетов по экспорту и импорту в форме инкассо
51. Аналитический и синтетический учет доходов банка
52. Аналитический и синтетический учет расходов банка
53. Учет использования прибыли
54. Виды бухгалтерской отчетности банков
55. Текущая бухгалтерская отчетность банка
56. Годовая бухгалтерская отчетность банка

**б) критерии оценивания компетенций (результатов):**

Зачёт проводится устно и включает в себя ответ на два теоретических вопроса из различных разделов курса.

Освоение дисциплины оценивается по стобалльной системе, используемой в ИАТЭ НИЯУ МИФИ.

Максимальная суммарная оценка за зачёт составляет 40 баллов с учетом того, что максимальная оценка работы в семестре по контрольным точкам составляет 60 баллов.

**Критерии оценивания**

<b>Баллы</b>	<b>Критерии оценки</b>
36-40	<p>Студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала;</li> <li>- исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал;</li> <li>- правильно формулировать определения;</li> <li>- продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой;</li> <li>- уметь сделать выводы по излагаемому материалу</li> </ul>
25-35	<p>Студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать достаточно полное знание программного материала;</li> <li>- продемонстрировать знание основных теоретических понятий;</li> <li>- достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал;</li> <li>- продемонстрировать умение ориентироваться в литературе;</li> <li>- уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу</li> </ul>
21-24	<p>Студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу</li> </ul>
менее 20	<p>Студент демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу</li> </ul>

## 4.2 Устный опрос

### *а) примеры вопросов:*

#### ТЕМА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1. Особенности формирования банковской системы РФ
2. Функции структуры ЦБ РФ
3. Взаимоотношение коммерческих банков и ЦБ России
4. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составление отчетности в банках
5. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках
6. Характеристика основных разделов Плана счетов

### *Критерии оценивания компетенций (результатов):*

Правильный ответ на каждый вопрос оценивается в 2 балла.

## 4.3 Рефераты

### *а) рекомендуемые темы:*

1. Проблемы бухгалтерского учета кассовых операций в кредитной сфере
2. Проблемы бухгалтерского учета расчетных операций в кредитной сфере
3. Проблемы бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с клиентами
4. Проблемы бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с кредитными организациями
5. Проблемы бухгалтерского учета активных депозитных операций с кредитными организациями
6. Проблемы бухгалтерского учета активных кредитных операций с клиентами
7. Проблемы бухгалтерского учета активных кредитных операций с

другими кредитными организациями

8. Проблемы бухгалтерского учета пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями

9. Проблемы бухгалтерского учета резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций

10. Проблемы бухгалтерского учета просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций

11. Проблемы бухгалтерского учета основных средств в кредитной сфере

12. Проблемы бухгалтерского учета нематериальных активов в кредитной сфере

13. Проблемы оценки капитала банков

14. Проблемы оценки активов банков

15. Проблемы оценки доходности банков

16. Проблемы оценки ликвидности банков

17. Проблемы оценки процентного риска банков

18. Проблемы оценки риска концентрации банка

19. Проблемы оценки качества управления банком

20. Проблемы оценки прозрачности структуры собственности банка

21. Проблемы нормативного регулирования аудита в кредитных организациях

22. Проблемы аудита кассовых операций в кредитных организациях

23. Проблемы аудита расчетных операций в кредитных организациях

24. Проблемы аудита депозитных операций в кредитных организациях

25. Проблемы аудита кредитных операций в кредитных организациях

***б) критерии оценивания компетенций (результатов):***

**Показатели и критерии оценки реферата**

<b>Показатели оценки</b>	<b>Критерии оценки</b>	<b>Баллы (max)</b>
1. Новизна реферированного текста	- актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; - наличие авторской позиции, самостоятельность суждений	4
2. Степень раскрытия сущности проблемы	- соответствие плана теме реферата; - соответствие содержания теме и плану реферата; - полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;	6

	- умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.	
3. Обоснованность выбора источников	- круг, полнота использования литературных источников по проблеме; - привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).	4
4. Соблюдение требований к оформлению	- правильное оформление ссылок на используемую литературу; - грамотность и культура изложения; - владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; - соблюдение требований к объему реферата; - культура оформления: выделение абзацев.	4
5. Грамотность	- отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль.	2

#### 4.4 Тестовые задания

##### *а) примеры тестов:*

**1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» в системе нормативного регулирования российского бухгалтерского учета в кредитных организациях относится к:**

- а) первому уровню
- б) второму уровню
- в) третьему уровню

**2. Основным методологическим центром бухгалтерского учета в кредитных организациях является:**

- а) Министерство финансов РФ
- б) Банк России
- в) Правительство РФ

**3. Под банковским планом счетов понимается:**

- а) систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета
- б) перечень аналитических счетов бухгалтерского учета
- в) группировка счетов по экономическому содержанию

**4. Под предметом бухгалтерского учета в банках понимается**



- а) план счетов бухгалтерского учета
- б) совокупность операций по банковским счетам
- в) объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов

**5. Что отражается на пассивных счетах в кредитных организациях?**

- а) кредиты предоставленные
- в) депозиты привлеченные
- г) депозиты размещенные

**6. Сколько глав содержит план счетов в кредитных организациях?**

- а) пять
- б) семь
- в) четыре

**7. Как называется третий раздел главы А плана счетов кредитных организаций?**

- а) средства на счетах
- б) межбанковские операции
- в) операции с ценными бумагами

**8. Содержит ли план счетов активно-пассивные счета?**

- а) да
- б) нет
- в) в зависимости от учетной политики банка

**9. Принцип своевременности отражения операций означает:**

- а) операции отражаются в течение операционного дня
- б) операции отражаются в течение трех дней
- в) операции отражаются в день их совершения

**10. Аналитические счета – это счета для:**

- а) укрупненной группировки и учета однородных объектов
- б) подробной характеристики объектов учета
- в) текущего контроля за хозяйственными операциями
- г) внутрибанковского контроля

***б) критерии оценивания компетенций (результатов):***

Правильный ответ на каждое тестовое задание оценивается в 1 балл.

## **5 Итоговая аттестация по дисциплине**

Итоговая аттестация по дисциплине является интегральным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков обучающихся

по дисциплине и складывается из оценок, полученных в ходе текущей и промежуточной аттестации.

Текущая аттестация в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы обучающихся.

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины.

Текущая аттестация осуществляется два раза в семестр:

- контрольная точка № 1 (КТ № 1) – выставляется в электронную ведомость и включает в себя оценку мероприятий текущего контроля по итогам выполнения первых 50% аудиторной и самостоятельной работы обучающегося по разделам / темам учебной дисциплины;

- контрольная точка № 2 (КТ № 2) – выставляется в электронную ведомость и включает в себя оценку мероприятий текущего контроля по итогам выполнения вторых 50% аудиторной и самостоятельной работы обучающегося по разделам / темам учебной дисциплины.

Результаты текущей и промежуточной аттестации подводятся по шкале балльно-рейтинговой системы.

Этап рейтинговой системы / Оценочное средство	Балл	
	Минимум*	Максимум
<b>Текущая аттестация</b>	<b>36</b>	<b>60</b>
<b>Контрольная точка № 1</b>	<b>18</b>	<b>30</b>
Тестовые задания	12	20
Опрос	6	10
<b>Контрольная точка № 2</b>	<b>18</b>	<b>30</b>
Реферат	12	20
Опрос	6	10
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>24</b>	<b>40</b>
Зачёт	24	40
<b>Итого по дисциплине</b>	<b>60</b>	<b>100</b>

\* - Минимальное количество баллов за оценочное средство – это количество баллов, набранное обучающимся, при котором оценочное средство засчитывается, в противном случае обучающийся должен ликвидировать появившуюся академическую задолженность по текущей или промежуточной аттестации. Минимальное количество баллов за текущую аттестацию, в т. ч. отдельное оценочное средство в ее составе, и промежуточную аттестацию составляет 60% от соответствующих максимальных баллов.

Процедура оценивания знаний, умений, владений по дисциплине включает учет успешности по всем видам заявленных оценочных средств.

Устный опрос проводится на каждом практическом занятии и затрагивает как тематику прошедшего занятия, так и лекционный материал. Применяется групповое оценивание ответа или оценивание преподавателем.

Темы рефератов распределяются на первом занятии, готовые рефераты

докладываются на занятиях в сопровождении презентаций в соответствии с установленным преподавателем графиком.

По окончании освоения дисциплины проводится промежуточная аттестация в виде зачёта, что позволяет оценить совокупность приобретенных в процессе обучения компетенций. При выставлении итоговой оценки применяется балльно-рейтинговая система оценки результатов обучения.

Зачёт предназначен для оценки работы обучающегося в течение всего срока изучения дисциплины и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных обучающимся теоретических знаний и умений, способности приводить примеры практического использования знаний (например, применять их в решении практических задач), приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления.

Оценка сформированности компетенций на зачёте для тех обучающихся, которые пропускали занятия и не участвовали в проверке компетенций во время изучения дисциплины, проводится после индивидуального собеседования с преподавателем по пропущенным или не усвоенным обучающимся темам с последующей оценкой самостоятельно усвоенных знаний на зачёте.

Итоговая аттестация по дисциплине оценивается по 100-балльной шкале и представляет сумму баллов, заработанных обучающимся при выполнении заданий в рамках текущей и промежуточной аттестации

Сумма баллов	Оценка по 4-х балльной шкале	Оценка ECTS	Требования к уровню освоения учебной дисциплины
90-100	5- «отлично»/ «зачтено»	A	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, использует в ответе материал монографической литературы
85-89	4 - «хорошо»/ «зачтено»	B	Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос
75-84		C	
70--74		D	
65-69	3 - «удовлетворительно» / «зачтено»	E	Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала
60-64			
0-59	2 - «неудовлетворительно»/	F	Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значи-

	«не зачтено»		тельной части программного материала, допускает существенные ошибки. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине
--	--------------	--	--

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

<p>Методические рекомендации рассмотрены на заседании отделения социально-экономических наук (О) (протокол №2-8/2021 от 28.08.2021)</p>	<p>Руководитель образовательной программы «Учёт, анализ и аудит» направления подготовки 38.03.01 Экономика</p> <p>_____ К.В. Найдёнова</p> <p>28 августа 2021 г.</p> <p>Начальник отделения социально-экономических наук (О)</p> <p>_____ А.А. Кузнецова</p> <p>28 августа 2021 г.</p>
---	--