

Принято:

Решение Ученого совета

От «13» мая 2020 г.

Протокол №7

### Рабочая программа дисциплины

**Учет и аудит операционной деятельности в банках**

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника

Бакалавр

Форма обучения

Очная, заочная

Москва, 2020

 СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы
 | 3 |
| 1. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы бакалавриата
 | 4 |
| 1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
 | 4 |
| 1. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
 | 5 |
| * 1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий
 | 5 |
| * 1. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)
 | 8 |
| 1. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
 | 10 |
| 1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
 | 11 |
| 1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

7.1. Основная учебная литература7.2. Дополнительная учебная литература7.3 Нормативные правовые акты | 11111212 |
| 1. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы
 | 12 |
| 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
 | 13 |
| 10. Лицензионное программное обеспечение | 20 |
| 1. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине
 | 21 |
| 1. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
2. Иные сведения и (или) материалы
3. Лист регистрации изменений
 | 212123 |

1. **Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы**

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Коды* компетенций** | **результаты освоения ОПОП*****Содержание компетенций*** | **Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине** |
| **ПК-22** | способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля  | Знать:* законодательство РФ по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности, в том числе в части банковской деятельности
* законодательство РФ в области аудиторской деятельности;
* международные нормативные документы в области бухгалтерского учета и аудиторской деятельности;
* налоговое законодательство РФ;
* права, обязанности и ответственность экономических субъектов и аудиторских фирм при осуществлении аудита;
* методику и технологию проведения аудиторских проверок в коммерческих банках;
* порядок обобщения и использования результатов аудиторских проверок.

Уметь:* анализировать проблемы бухгалтерского учета в финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков;
* применять аудиторские стандарты в ходе проведения проверки деятельности коммерческих банков;
* использовать полученные в ходе проведения занятий навыки для осуществления процедуры планирования аудита, а также проведения аудита всех направлений банковского бухгалтерского учета и банковской отчетности;
* использовать информационные и компьютерные технологии при проведении аудита в коммерческих банках;

Владеть:* методологией аудиторской проверки деятельности коммерческих банков; современными методиками расчета и анализа показателей, характеризующих финансово-экономические процессы в проверяемом коммерческом банке.
 |

**2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы бакалавриата**

Дисциплина «Учет и аудит операционной деятельности в банках» относится к вариативной части.

Изучение данного курса предполагает наличие базовых знаний и компетенций, полученных студентами в процессе освоения дисциплин «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансы», «Финансы предприятий (организаций)», "Экономика фирмы (предприятия)", "Бухгалтерский учет и анализ", "Статистика", "Деньги, кредит, банки", "Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски", "Финансовое право".

Курс «Учет и аудит операционной деятельности в банках» является основой изучения комплекса дисциплин, предусмотренных программой обучения студентов по направлению «Экономика», профилю «Финансы и кредит», таких, как «Международные стандарты аудита», «Международные стандарты финансовой отчетности», "Инвестиции", "Страхование", "Оценка собственности", "Финансовый менеджмент" и ряда других.

Дисциплина "Учет и аудит операционной деятельности в банках" читается на 3-ем курсе в 6-ом семестре для очной формы обучения и на 4-ом курсе в 7-ом семестре для заочной формы обучения.

**3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц.

|  |  |
| --- | --- |
| **Объём дисциплины** | **Всего часов** |
| очная форма обучения | заочная форма обучения |
| Общая трудоемкость дисциплины | 180 | 180 |
| Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего) | 72 | 10 |
| Аудиторная работа (всего): | 72 | 10 |
| в том числе: |  |  |
| лекции | 32 | 4 |
| семинары, практические занятия | 40 | 6 |
| Внеаудиторная работа (всего): |  |  |
| Самостоятельная работа обучающихся (всего) | 108 | 166 |
| Вид промежуточной аттестации обучающегося (зачёт с оценкой) | - | 4 |

**4. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

**Для очной формы обучения**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Разделы и темы дисциплины** | **Семестр** | **Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)** | **Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации** ***(по семестрам)*** |
| **ВСЕГО** | **Из них аудиторные занятия** | **Самостоятельная работа** | **Контрольная работа** | **Курсовая работа** |
| **Лекции** | **.Практикум. Лаборатор** | **Практическ.занятия /семинары** |  |
| 1 | Задачи и принципы бухгалтерского учета и аудита в банках | 6 | 8 | 2 |  | 2 |  | 4 |  |  | Опрос |
| 2 | Законодательные основы организации бухгалтерского учета и аудита в банках.  | 6 | 8 | 2 |  | 2 |  | 4 |  |  | Защита реферативного обзора |
| 3 | Аналитический и синтетический учет. Технология обработки информации. | 6 | 24 | 4 |  | 2 |  | 18 |  |  | Коллоквиум |
| 4 | Внутрибанковский контроль | 6 | 10 | 2 |  | 2 |  | 6 |  |  | Защита реферативного обзора |
| 5 | Учет собственных средств коммерческого банка | 6 | 34 | 7 |  | 6 |  | 21 |  |  | Опрос |
|  | Текущий контроль(контрольный срез) | 6 | 2 |  |  | 2 |  |  |  |  | Опрос, тестирование |
| 6 | Учет кассовых операций | 6 | 10 | 2 |  | 2 |  | 6 |  |  | Защита реферативного обзора |
| 7 | Учет расчетных операций | 6 | 16 | 3 |  | 4 |  | 9 |  |  | Коллоквиум |
| 8 | Учет депозитных операций | 6 | 8 | 2 |  | 6 |  | - |  |  | Защита реферативного обзора |
| 9 | Учет кредитных операций | 6 | 8 | 1 |  | 2 |  | 5 |  |  | Опрос |
| 10 | Учет финансовых результатов деятельности коммерческого банка | 6 | 12 | 2 |  | 2 |  | 8 |  |  | Защита реферативного обзора |
| 11 | Учет операций с ценными бумагами | 6 | 10 | 1 |  | 2 |  | 7 |  |  | Коллоквиум |
| 12 | Учет операций с иностранной валютой | 6 | 10 | 1 |  | 2 |  | 7 |  |  | Защита реферативного обзора |
| 13 | Порядок составления банковской отчетности: состав, формы и сроки представления | 6 | 10 | 1 |  | 2 |  | 7 |  |  | Опрос |
| 14 | Банковский аудит как форма контроля деятельности кредитных организаций | 6 | 10 | 2 |  | 2 |  | 6 |  |  | Коллоквиум |
| **ИТОГО** | **180** | **32** | **-** | **40** |  | **108** | **-** | **-** | **Дифференцированный зачет** |

**Для заочной формы обучения**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Раздел (тема) дисциплины** | **Семестр** | **Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)** | **Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации** ***(по семестрам)*** |
| **Всего** | **Из них аудиторные занятия** | **Самостоятельная работа** | **Контрольная работа** | **Курсовая работа** |
| **Лекции** | **.Практикум. Лаборатор** | **Практическ.занятия /семинары** |  |
| 1 |  Задачи и принципы бухгалтерского учета и аудита в банках | 7 | 4 | - |  | - |  | 4 |  |  | Опрос |
| 2 | Законодательные основы организации бухгалтерского учета и аудита в банках.  | 7 | 9 | 1 |  | - |  | 8 |  |  | Защита реферативного обзора |
| 3 | Аналитический и синтетический учет. Технология обработки информации. | 7 | 25 | 1 |  | - |  | 24 |  |  | Коллоквиум |
| 4 | Внутрибанковский контроль | 7 | 10 | - |  | - |  | 10 |  |  | Защита реферативного обзора |
| 5 | Учет собственных средств коммерческого банка | 7 | 31 | - |  | 1 |  | 30 |  |  | Опрос |
| 6 | Учет кассовых операций | 7 | 10 | - |  | - |  | 10 |  |  | Защита реферативного обзора |
| 7 | Учет расчетных операций | 7 | 17 | - |  | 1 |  | 16 |  |  | Коллоквиум |
| 8 | Учет депозитных операций | 7 | 9 | - |  | 1 |  | 8 |  |  | Защита реферативного обзора |
| 9 | Учет кредитных операций | 7 | 9 | - |  | 1 |  | 8 |  |  | Опрос |
| 10 | Учет финансовых результатов деятельности коммерческого банка | 7 | 13 | 1 |  | - |  | 12 |  |  | Защита реферативного обзора |
| 11 | Учет операций с ценными бумагами | 7 | 9 | - |  | - |  | 9 |  |  | Коллоквиум |
| 12 | Учет операций с иностранной валютой | 7 | 9 | - |  | - |  | 9 |  |  | Защита реферативного обзора |
| 13 | Порядок составления банковской отчетности: состав, формы и сроки представления | 7 | 10 | - |  | 1 |  | 9 |  |  | Опрос |
| 14 | Банковский аудит как форма контроля деятельности кредитных организаций | 7 | 11 | 1 |  | 1 |  | 9 |  |  | Коллоквиум |
| **ИТОГО** | **180** | **4** |  | **6** |  | **166** |  |  | **4 (Дифференцированный зачет)** |

**4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам**

**Тема 1***.* ***Задачи и принципы бухгалтерского учета и аудита в банках***

*Содержание лекционного курса*

Особенности бухгалтерского учёта в банках. Оперативный учёт. Принципы бухгалтерского учёта и аудита в банках . Аудит в системе финансового контроля РФ.

*Содержание практических занятий*

1. Аудит в системе финансового контроля РФ.

*2.* Особенности бухгалтерского учёта и аудита в банках.

**Тема 2. *Законодательные основы организации бухгалтерского учета и аудита в банках.***

*Содержание лекционного курса*

Система нормативного регулирования банковского учета в РФ.

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 №385-П) (ред. 08.07.2016; с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017). Особенности отнесения синтетических счетов банковского учёта к активным и пассивным.

Система нормативного регулирования аудита в Российской Федерации.

*Содержание практических занятий*

*1.* Общая характеристика Плана счетов, применяемого в кредитных организациях.

2. Система нормативного регулирования банковского учета и аудита в РФ.

**Тема 3. *Аналитический и синтетический учет. Технология обработки информации.***

*Содержание лекционного курса*

Значение и функции оперативного бухгалтерского учёта в банках. Общая характеристика синтетического и аналитического учета в банках. Программное обеспечение ежедневного оперативного учёта в банках.

*Содержание практических занятий*

1. Синтетический и аналитический учет в банках.

2. Программное обеспечение ежедневного оперативного учёта в банках.

**Тема 4. *Внутрибанковский контроль***

*Содержание лекционного курса*

Контроллинг (внутренний банковский аудит). Функции последующего контроля в оперативном бухгалтерском учёте в банках.

*Содержание практических занятий*

1. Внутренний банковский аудит.

2. Функции последующего контроля в оперативном бухгалтерском учёте в банках.

**Тема 5. *Учет собственных средств коммерческого банка***

*Содержание лекционного курса*

Принципы и порядок формирования собственного капитала кредитной организации.

Практика учета уставного капитала коммерческого банка (КБ), созданного в форме акционерного общества.

Учет уставного капитала коммерческого банка (КБ), созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

Фонды, формируемые в кредитной организации по результатам отчётного периода. Бухгалтерский учет других элементов собственных средств коммерческого банка.

*Содержание практических занятий*

1. Общая характеристика собственных средств коммерческого банка.

2. Бухгалтерский учет собственных средств коммерческого банка.

**Тема 6. *Учет кассовых операций***

*Содержание лекционного курса*.

Принципы учёта кассовых операций в кредитной организации. Формы кассовой отчётности. Правила их заполнения.

*Содержание практических занятий*

1. Принципы учёта кассовых операций в кредитной организации.

2. Формы кассовой отчётности и правила их заполнения.

**Тема 7. *Учет расчетных операций***

*Содержание лекционного курса*

Принципы учёта расчётных операций в кредитной организации. Действующий порядок и очерёдность расчетов.

*Содержание практических занятий*

1. Принципы учёта расчётных операций в кредитной организации.

2. Действующий порядок и очерёдность расчетов.

**Тема 8. *Учет депозитных операций***

*Содержание лекционного курса*

Принципы и правила учёта пассивных (депозитных) операций в кредитной организации.

*Содержание практических занятий*

1. Практика учета пассивных (депозитных) операций в коммерческих банках.

**Тема 9**. ***Учет кредитных операций***

*Содержание лекционного курса*

Принципы и правила учёта активных (кредитных) операций в кредитной организации.

*Содержание практических занятий*

1. Практика учета активных (кредитных) операций в кредитной организации.

**Тема 10. *Учет финансовых результатов деятельности коммерческого банка***

*Содержание лекционного курса*

Принципы и правила учёта прибылей (убытков) в кредитной организации. Документальное обеспечение бухгалтерского учёта и отчётности о финансовых результатах деятельности кредитной организации.

*Содержание практических занятий*

1. Учет положительных финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

2. Учет отрицательных финансовых результатов деятельности коммерческого банка

3. Отражение финансовых результатов деятельности коммерческого банка в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Тема 11**. ***Учет операций с ценными бумагами***

*Содержание лекционного курса*

Принципы и правила учёта деловой активности кредитной организации на фондовых рынках. Порядок оформления и бухгалтерского учёта эмиссии собственных акций банка.

*Содержание практических занятий*

1. Принципы и правила учёта деловой активности кредитной организации на фондовых рынках.

2. Порядок оформления и бухгалтерского учёта эмиссии собственных акций банка.

**Тема 12. *Учет операций с иностранной валютой***

*Содержание лекционного курса*

Принципы и правила бухгалтерского учёта операций с иностранной валютой в кредитной организации. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред.от 03.07.2016г).

*Содержание практических занятий*

1. Содержание Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред.от 03.07.2016г).

2. Принципы и правила бухгалтерского учёта операций с иностранной валютой в кредитной организации.

**Тема 13. *Порядок составления отчетности: состав, формы и сроки представления***

*Содержание лекционного курса*

Гармонизация принципов и методов составления банковской бухгалтерской отчётности. Действующие международные стандарты финансовой отчётности в банковской сфере. Банковская отчетность: состав и сроки составления и представления.

*Содержание практических занятий*

1.Общая характеристика банковской отчетности.

2. Порядок составления и представления банковской бухгалтерской отчетности.

**Тема 14****. *Банковский аудит как форма контроля деятельности кредитных организаций***

*Содержание лекционного курса*

Обязательный аудит как форма независимой экспертизы деловой активности кредитных организаций по результатам отчётного периода. Основные направления аудита привлеченных средств в форме банковских вкладов (депозитов) и кредитов. Основные направления аудита расчетной системы кредитной организации и бухгалтерского учета расчетных операций. Основные направления аудита доходов, расходов, и финансовых результатов кредитной организации. Аудиторская проверка капитала и фондов банка. Аудиторское заключение - итоговый документ аудиторской проверки.

*Содержание практических занятий*

1. Общая характеристика аудита в банковской сфере.

2. Аудит основных направлений бухучета и документов банковской бухгалтерской отчетности.

3. Подготовка итоговых документов по результатам аудита в коммерческих банках.

**5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Одним из основных видов деятельности студента является самостоятельная работа, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, подготовку сообщений, выступления на практических занятиях, выполнение заданий преподавателя.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей студентов. Время и место самостоятельной работы выбираются студентами по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения рабочей программы «Учет и аудит операционной деятельности в банках», которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам обучаемых. Обязательно следует вспомнить рекомендации преподавателя, данные в ходе лекционных и практических занятий. Затем – приступать к изучению отдельных тем в порядке, предусмотренном рабочей программой.

Получив представление об основном содержании темы, необходимо изучить материал с помощью учебников, других методических материалов, указанных в разделе 7 указанной рабочей программы. Целесообразно составить краткий конспект или схему, отображающую смысл и связи основных понятий данной темы. Затем, как показывает опыт, полезно изучить выдержки из первоисточников. При желании можно составить их краткий конспект. Важным источником для освоения дисциплины являются ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Обязательно следует записывать возникшие вопросы, на которые не удалось ответить самостоятельно.

**6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Фонд оценочных средств оформлен в виде приложения к рабочей программе дисциплины «Учет и аудит операционной деятельности в банках».

**7.** **Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

**7.1. Основная учебная литература**

1. 1.Аудит [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В. И. Подольский, А. А. Савин, Л. В. Сотникова [и др.] ; под ред. В. И. Подольский, А. А. Савин. — 6-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 687 c. — 978-5-238-02777-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71176.html>
2. 2. Безбородова Т.И. Теория бухгалтерского учета [Электронный ресурс]: методические указания по выполнению контрольной работы для студентов III курса специальности 080100.62 - «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (бакалавриат)/ Безбородова Т.И.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2015.— 46 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/33847.— ЭБС «IPRbooks»
3. 3. Ковалева, В. Д. Учет и аудит операций с ценными бумагами в соответствии с РСБУ и МСФО [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. Д. Ковалева. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 300 c. — 978-5-4487-0149-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72537.html>
4. 4. Колтакова, И. А. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс] : учебное пособие / И. А. Колтакова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Научный консультант, 2015. — 194 c. — 978-5-9906535-0-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75323.html>
5. 5. Подольский, В. И. Компьютерные информационные системы в аудите [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» / В. И. Подольский, Н. С. Щербакова, В. Л. Комиссаров ; под ред. В. И. Подольский. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 162 c. — 5-238-01141-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71214.html

6. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 391 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/4549.— ЭБС «IPRbooks»

**7.2. Дополнительная учебная литература**

1. 1. Болтава, А. Л. Бухгалтерский учет и аудит [Электронный ресурс] : практикум для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Менеджмент» (профиль «Менеджмент организации») / А. Л. Болтава, О. Л. Шульгатый. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 103 c. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78374.html>
2. 2. Ерохина, Е. И. Нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : сборник тестовых заданий самоконтроля для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» профилей «Бухгалтерский учет, аудит» и «Финансы и кредит» / Е. И. Ерохина, Н. А. Голубева. — Электрон. текстовые данные. — М. : Научный консультант, РУДН, 2017. — 222 c. — 978-5-9500354-8-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/75463.html
3. 3. Танков, В. А. Аудит [Электронный ресурс] : вопросы и ответы / В. А. Танков. — Электрон. текстовые данные. — М. : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, Юриспруденция, 2014. — 128 c. — 978-5-9516-0639-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23008.html>

**7.3. Нормативные правовые акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 147-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 118-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
5. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [Текст] . - М. : РИПОЛ классик : Омега-Л, 2016. - 59 с. - (Законы Российской Федерации). - ISBN 978-5-386-09451-5.
6. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
7. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
8. Федеральный закон РФ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
9. Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.1998 № 14-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
10. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (с последующими изм. и доп.).
11. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности. Утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09. 2002г. № 696 (ред. от 22.12. 2011г).

**8. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. www.auditpress.ru Сайт журнала "Аудит и налогообложение".
2. [www.buhgalteria.ru](http://www.buhgalteria.ru) Сайт специализированного журнала для профессиональных бухгалтеров.
3. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/) Компьютерная справочно-правовая система.
4. www.garant.ru Информационно-правовой портал.
5. [www.ipbr.ru](http://www.ipbr.ru/) Официальный сайт института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.
6. www.jurnal-audit.ru Сайт журнала "Аудит".
7. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru/) Сайт Министерства финансов РФ.
8. www.nalvest.com Сайт журнала Федеральной налоговой службы "Налоговый вестник".
9. [www.finansy.ru](http://www.finansy.ru/#_blank). Федеральный образовательный портал ЭСМ.
10. [www.finance-journal.ru](http://www.finance-journal.ru/). Сайт журнала «Финансы».

### 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид деятельности** | **Методические указания по организации деятельности студента** |
| Лекция | Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. |
| Практические занятия | Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др. |
| Индивидуальные задания | Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др. |
| Самостоятельная работа | Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развитию исследовательских умений студентов. Формы и виды самостоятельной работы студентов: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме; составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической таблицы; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, контрольной работе, зачету, экзамену); выполнение домашних контрольных работ; самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, задачи, тесты; выполнение творческих заданий).Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, укомплектованную в соответствии с существующими нормами; учебно-методическую базу учебных кабинетов, лабораторий и зала кодификации; компьютерные классы с возможностью работы в сети Интернет; аудитории (классы) для консультационной деятельности; учебную и учебно-методическую литературу, разработанную с учетом увеличения доли самостоятельной работы студентов, и иные методические материалы. Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся.Контроль самостоятельной работы студентов предусматривает:* соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля;
* валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить);
* дифференциацию контрольно-измерительных материалов.

Формы контроля самостоятельной работы:* просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем;
* организация самопроверки,
* взаимопроверки выполненного задания в группе; обсуждение результатов выполненной работы на занятии;
* проведение письменного опроса;
* проведение устного опроса;
* организация и проведение индивидуального собеседования; организация и проведение собеседования с группой;
* защита отчетов о проделанной работе.
 |
| Опрос | Опрос- это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя со студентом на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выявление объема знаний студента по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Проблематика, выносимая на опрос определена в заданиях для самостоятельной работы студента, а также может определяться преподавателем, ведущим семинарские занятия. Во время проведения опроса студент должен уметь обсудить с преподавателем соответствующую проблематику на уровне диалога. |
| Реферативный обзор | Слово «реферат» в переводе с латинского языка (refero) означает «докладываю», «сообщаю». Реферат – это краткое изложение содержания первичного документа. Реферат-обзор, или реферативный обзор, охватывает несколько первичных документов, дает сопоставление разных точек зрения по конкретному вопросу. Общие требования к реферативному обзору: информативность, полнота изложения; объективность, неискаженное фиксирование всех положений первичного текста; корректность в оценке материала. В реферативном обзоре студенты демонстрируют умение работать с периодическими изданиями и электронными ресурсами, которые являются источниками актуальной информации по проблемам изучаемой дисциплины.Реферирование представляет собой интеллектуальный творческий процесс, включающий осмысление текста, аналитико-синтетическое преобразование информации и создание нового текста. Задачи реферативного обзора как формы работы студентов состоят в развитии и закреплении следующих навыков: * осуществление самостоятельного поиска статистического и аналитического материала по проблемам изучаемой дисциплины;
* обобщение материалов специализированных периодических изданий;
* формулирование аргументированных выводов по реферируемым материалам;
* четкое и простое изложение мыслей по поводу прочитанного.

Выполнение реферативных справок (обзоров) расширит кругозор студента в выбранной теме, позволит более полно подобрать материал к будущей выпускной квалификационной работе. Тематика реферативных обзоров периодически пересматривается с учетом актуальности и практической значимости исследуемых проблем для экономики страны. При выборе темы реферативного обзора следует проконсультироваться с ведущим дисциплину преподавателем. Студент может предложить для реферативного обзора свою тему, предварительно обосновав свой выбор. При определении темы реферативного обзора необходимо исходить из возможности собрать необходимый для ее написания конкретный материал в периодической печати. Реферативный обзор на выбранную тему выполняется, как правило, по периодическим изданиям за последние 1-2 года, а также с использованием аналитической информации, публикуемой на специализированных интернет-сайтах. В структуре реферативного обзора выделяются три основных компонента: библиографическое описание, собственно реферативный текст, справочный аппарат. В связи с этим требованием можно предложить следующий план описания каждого источника:* все сведения об авторе (Ф.И.О., место работы, должность, ученая степень);
* полное название статьи или материала;
* структура статьи или материала (из каких частей состоит, краткий конспект по каждому разделу);
* проблема (и ее актуальность), рассмотренная в статье;
* какое решение проблемы предлагает автор;
* прогнозируемые автором результаты;
* выходные данные источника (периодическое или непериодическое издание, год, месяц, место издания, количество страниц; электронный адрес).
* отношение студента к предложению автора.

Объем описания одного источника составляет 1–2 страницы. В заключительной части обзора студент дает резюме (0,5–1 страница), в котором приводит основные положения по каждому источнику и сопоставляет разные точки зрения по определяемой проблеме.Требование по оформлению реферативного обзора - полуторный межстрочный интервал, шрифт Times New Roman, размер – 14. |
| Коллоквиум | Коллоквиум (от латинского colloquium – разговор, беседа) – одна из форм учебных занятий, беседа преподавателя с учащимися на определенную тему из учебной программы.Цель проведения коллоквиума состоит в выяснении уровня знаний, полученных учащимися в результате прослушивания лекций, посещения семинаров, а также в результате самостоятельного изучения материала. В рамках поставленной цели решаются следующие задачи:* выяснение качества и степени понимания учащимися лекционного материала;
* развитие и закрепление навыков выражения учащимися своих мыслей;
* расширение вариантов самостоятельной целенаправленной подготовки учащихся;
* развитие навыков обобщения различных литературных источников;
* предоставление возможности учащимся сопоставлять разные точки зрения по рассматриваемому вопросу.

В результате проведения коллоквиума преподаватель должен иметь представление:* о качестве лекционного материала;
* о сильных и слабых сторонах своей методики чтения лекций;
* о сильных и слабых сторонах своей методики проведения семинарских занятий;
* об уровне самостоятельной работы учащихся;
* об умении студентов вести дискуссию и доказывать свою точку зрения;
* о степени эрудированности учащихся;
* о степени индивидуального освоения материала конкретными студентами.

В результате проведения коллоквиума студент должен иметь представление:* об уровне своих знаний по рассматриваемым вопросам в соответствии с требованиями преподавателя и относительно других студентов группы;
* о недостатках самостоятельной проработки материала;
* о своем умении излагать материал;
* о своем умении вести дискуссию и доказывать свою точку зрения.

В зависимости от степени подготовки группы можно использовать разные подходы к проведению коллоквиума. В случае, если большинство группы с трудом воспринимает содержание лекций и на практических занятиях демонстрирует недостаточную способность активно оперировать со смысловыми единицами и терминологией курса, то коллоквиум можно разделить на две части. Сначала преподаватель излагает базовые понятия, содержащиеся в программе. Это должно занять не более четверти занятия. Остальные три четверти необходимо посвятить дискуссии, в ходе которой студенты должны убедиться и, главное, убедить друг друга в обоснованности и доказательности полученного видения вопроса и его соответствия реальной практике.Если же преподаватель имеет дело с более подготовленной, самостоятельно думающей и активно усваивающей смысловые единицы и терминологию курса аудиторией, то коллоквиум необходимо провести так, чтобы сами студенты сформулировали изложенные в программе понятия, высказали несовпадающие точки зрения и привели практические примеры. За преподавателем остается роль модератора (ведущего дискуссии), который в конце «лишь» суммирует совместно полученные результаты. |
| Эссе | Слово «эссе» в переводе с французского языка (essai) означает «опыт, очерк, попытка». Это форма представления письменного материала, отличающаяся сочетанием глубины и актуальности рассматриваемой проблемы с простым, искренним, подчеркнуто индивидуальным стилем изложения. Создателем этого литературного жанра считается французский философ-гуманист Мишель Эйкли де Монтень, назвавший свое основное философское произведение «Опыты». (Сочинение направлено против догматизма в мышлении и проникнуто духом гуманизма и вольнодумства).Целесообразность использования этой формы самостоятельной работы в процессе обучения подтверждается, прежде всего, тем, что она позволяет формировать и развивать у студентов навык выработки суждения, наличие которого является одним из основных критериев оценки качества специалиста. Использование формы эссе дает возможность преподавателям выявлять способность и умение студентов излагать изученный материал своими словами, оценивать уровень понимания и усвоения ими полученной информации. Студенты получают возможность (особенно на младших курсах, когда у них еще недостаточно развит навык системного изложения материала) высказать свое мнение о предмете в доступном для них стиле. При написании эссе студенты должны учитывать следующие методические требования:* в этой форме самостоятельной работы студенту следует высказываться свободно и открыто, не оглядываясь на авторитеты, устоявшиеся мнения, критично оценивать рассматриваемый материал, указывать на нечетко или непонятно сформулированные позиции, противоречия, замеченные при ознакомлении с тем или иным источником информации. При этом критика должна быть аргументированной и конструктивной;
* в этой форме самостоятельной работы вполне допускается заблуждение, высказывание ошибочной и, даже, заведомо неверной (с общепринятых позиций) точки зрения (как известно, это является одним из условий появления новых и оригинальных идей);
* студенту необходимо высказать именно собственную точку зрения, свое согласие или несогласие с имеющимися позициями и высказываниями по данному вопросу. Эссе не должно быть простым изложением полученных сведений;
* написание эссе должно быть основано на предварительном ознакомлении не менее чем с тремя различными произведениями по данной теме (с указанием их авторов и названий);
* в эссе должны иметь место сопоставление и оценка различных точек зрения по рассматриваемому вопросу (с обязательной ссылкой на названия публикаций и их авторов);
* в эссе должно быть сведено до минимума или исключено дословное переписывание литературных источников, материал должен быть изложен своими словами.

Объем эссе, в зависимости от темы, может колебаться от 5 до 30 страниц (полуторный межстрочный интервал, шрифт Times New Roman, размер - 14). |
| Тестирование | Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса. Итоговое тестирование можно проводить в форме: * компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;
* письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а студент на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов.

Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у студентов было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен включать не менее 60 вопросов по всему курсу. Значит, итоговое тестирование займет целое занятие. Оценка результатов тестирования может проводиться двумя способами:1) по 5-балльной системе, когда ответы студентов оцениваются следующим образом:- «отлично» – более 80% ответов правильные;- «хорошо» – более 65% ответов правильные; - «удовлетворительно» – более 50% ответов правильные.Студенты, которые правильно ответили менее чем на 70% вопросов, должны в последующем пересдать тест. При этом необходимо проконтролировать, чтобы вариант теста был другой; 2) по системе зачет-незачет, когда для зачета по данной дисциплине достаточно правильно ответить более чем на 70% вопросов. Чтобы выявить умение студентов решать задачи, следует проводить текущий контроль (выборочный для нескольких студентов или полный для всей группы). Студентам на решение одной задачи дается 15 – 20 минут по пройденным темам. Это способствует, во-первых, более полному усвоению студентами пройденного материала, во-вторых, позволяет выявить и исправить ошибки при их подробном рассмотрении на семинарских занятиях. |
| Подготовка к дифференцированному зачету | При подготовке к зачету с оценкой (дифференцированному зачету) необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др. Основное в подготовке к сдаче зачета по дисциплине «Учет и аудит операционной деятельности в банках» - это повторение всего материала дисциплины. При подготовке к сдаче зачета студент весь объем работы должен распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки к зачету, контролировать каждый день выполнение намеченной работы. Подготовка студента к зачету включает в себя три этапа:* самостоятельная работа в течение семестра;
* непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса;
* подготовка к ответу на задания, содержащиеся в билетах (тестах) зачета.

Для успешной сдачи дифференцированного зачета по дисциплине «Учет и аудит операционной деятельности в банках» студенты должны принимать во внимание, что:* все основные вопросы, указанные в рабочей программе, нужно знать, понимать их смысл и уметь его разъяснить;
* указанные в рабочей программе формируемые профессиональные компетенции в результате освоения дисциплины должны быть продемонстрированы студентом;
* семинарские занятия способствуют получению более высокого уровня знаний и, как следствие, более высокой оценке на зачете ;
* готовиться к зачету с оценкой необходимо начинать с первой лекции и первого семинара.
 |

1. **10. Лицензионное программное обеспечение**
2. В процессе обучения на экономическом факультете по всем направлениям подготовки используется следующее лицензионное программное обеспечение:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Программный продукт** | **Тип** | **Тип лицензии** | **Дополнительные сведения** |
| Microsoft Windows XP Professional Russian | Операционная система | OEM-лицензии | Поставляются в составе готового компьютера |
| Microsoft Windows 7 Professional | Операционная система | OEM-лицензии | Поставляются в составе готового компьютера |
| Microsoft Office 2007 | Программный пакет | Microsoft Open License | Лицензия № 45829385 от 26.08.2009 (бессрочно) |
| Microsoft Office 2010 Professional | Программный пакет | Microsoft Open License | Лицензия № 48234688 от 16.03.2011 |
| Microsoft Office 2010 Professional | Программный пакет | Microsoft Open License | Лицензия № 49261732 от 04.11.2011 |
| DrWEB Entrprise Suite | Комплексная система антивирусной защиты | Microsoft Open License | Лицензия № 126408928, действует до 13.03.2018 |
| IBM SPSS Statistic BASE | Прикладное ПО | Договор | Лицензионный договор № 20130218-1 от 12.03.2013 |
| MathCAD Education | Прикладное ПО | Договор-оферта | Лицензионный договор № 456600 от 19.03.2013 |
| 1C:Бухгалтерия 8 учебная версия | Информационная система | Договор | Договор № 01/200213 от 20.02.2013 |
| LibreOffice | Программный пакет | Lesser General Public License | Оферта (свободная лицензия) |
| SciLab | Прикладное ПО | CeCILL | Оферта (свободная лицензия) |

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

1. Для построения эффективного учебного процесса Кафедра Финансов и кредита располагает следующими материально-техническими средствами, которые используются в процессе изучения дисциплины:
2. - доска;
3. - персональные компьютеры (компьютерный класс кафедры, аудитория 403, 16 шт.), каждый из компьютеров подключен к сети Интернет;
4. - экран;
5. - мультимедийный проектор.

В процессе преподавания и для самостоятельной работы обучающихся используются также компьютерные классы аудиторий 304 и 307, а также специальные ресурсы кабинета экономики (305 ауд.).

1.

**12. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья библиотека комплектует фонд основной учебной литературой, адаптированной к ограничению их здоровья, предоставляет возможность удаленного использования электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в МПСУ. В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальных залах, оборудованные программами невизуального доступа к информации, экранными увеличителями и техническими средствами усиления остаточного зрения.

**13.** **Иные сведения и (или) материалы**

Не предусмотрены.

**Составитель: Ларина Л.И., старший преподаватель кафедры финансов и кредита ОАНО ВО "МПСУ"**

**14. Лист регистрации изменений**

Рабочая программа учебной дисциплины обсуждена и утверждена на заседании Ученого совета от «29» июня 2015 г. протокол № 11

**Лист регистрации изменений**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание изменения | Реквизитыдокументаоб утвержденииизменения | Датавведенияизменения |
|  | Утверждена и введена в действие решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100 Экономика (квалификация (степень) «бакалавр»), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 21.12.2009 г. № 747 | Протокол заседания Ученого совета от «29» июня 2015 года протокол № 11 | 01.09.2015 |
|  | Актуализирована решением Ученого совета на основании утверждения Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.11.2015 г. № 1327 | Протокол заседания Ученого совета от «28» декабря 2015 года протокол № 4 | 29.12.2015 |
|  | Актуализирована решением Ученого совета с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы  | Протокол заседания Ученого совета от «30» мая 2016 года протокол № 8 | 01.09.2016 |
|  | Актуализирована решением Ученого совета с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы | Протокол заседания Ученого совета от «28» августа 2017 года протокол № 11 | 01.09.2017 |
|  | Актуализирована решением Ученого совета с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы | Протокол заседания Ученого совета от «28» августа 2018 года протокол №7 | 01.09.2018 |
|  | Обновлена решением совместного заседания Совета и Кафедр факультета экономики и права ОАНО ВО «МПСУ  | Протокол совместного заседания Совета и Кафедр факультета экономики и права ОАНО ВО «МПСУ» от 30 августа 2019 г. № 1. | 01.09.2019 |
|  | Актуализирована решением Ученого совета с учетом развития науки, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы | Протокол заседания Ученого совета от «13» мая 2020 года протокол №7 | 01.09.2020 |