



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»  
Программа дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность коммерческого банка»  
для направления 38.03.01 "Экономика" подготовки бакалавра, образовательная программа  
«Банковское дело»

## **Правительство Российской Федерации**

### **Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики"**

Банковский институт

### **Рабочая программа дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность коммерческого банка»**

для образовательной программы «Банковское дело»  
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»  
уровень: бакалавр

Разработчик(и) программы  
[ Цангль Наталия Евгеньевна, к.э.н., nzangl@transfin-m.ru  
]

Рекомендована Экспертно-методическим советом Банковского института  
«\_\_»\_\_\_\_\_ 201\_ г., № протокола \_\_\_\_\_

Утверждена «\_\_»\_\_\_\_\_ 2015 г.  
Академический руководитель образовательной программы  
В.М. Солодков \_\_\_\_\_  
(подпись)

Москва, 2015

*Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями университета и другими вузами без разрешения кафедры-разработчика программы*



## **Область применения и нормативные ссылки**

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов направления подготовки 38.03.01. "Экономика" подготовки бакалавра, очно-заочной формы обучения, образовательной программы "Банковское дело" изучающих дисциплину «Бухгалтерский учет и отчетность коммерческого банка».

Программа разработана в соответствии с:

- образовательным стандартом НИУ ВШЭ по направлению 38.03.01 "Экономика" ;
- образовательной программой «Банковское дело» по направлению 38.03.01 "Экономика";
- Рабочим учебным планом университета по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика", образовательная программа «Банковское дело».

## **Цели освоения дисциплины**

Целью освоения дисциплины является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по методологии и правилам организации бухгалтерского учета в коммерческом банке, использованию систематизированной финансовой информации для составления банковской отчетности, а также для принятия обоснованных решений исходя из особенностей функционирования кредитной организации.

## **Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины**

В результате изучения данной дисциплины обучающиеся должны:

- изучить предмет, объекты, основные положения и назначение бухгалтерского учета;
- ознакомиться с основными требованиями к ведению бухгалтерского учета и формированию учетной политики;
- знать экономическую сущность счетов, состав и структуру бухгалтерской отчетности;
- ознакомиться с порядком и требованиями документального оформления операций банка;
- ознакомиться с видами отчетности банка, принципами ее составления;
- уметь анализировать основные данные бухгалтерской отчетности для оценки



результатов деятельности кредитной организации, ее имущественного положения, ее финансовых и операционных возможностей в целях наращивания прибыли, повышения рыночной устойчивости и инвестиционной привлекательности, поддержания финансовой стабильности.

В результате освоения дисциплины студент осваивает следующие компетенции:

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
<b>Универсальные компетенции (УК)</b>			
Способен учиться, приобретать новые знания, умения, в том числе в области, отличной от профессиональной	УК-1/ СК-Б 1	Дает определения основным категориям бухгалтерского учета банка; воспроизводит суть материалов, которые были представлены на лекциях	Лекция
Способен выявлять научную сущность проблем в профессиональной области.	УК-2/СК-Б3	Распознает методологические проблемы в бухгалтерском учете, которые являются следствием недостаточной проработки регулятором нормативных документов	Лекция; Самостоятельная работа с литературой и с законодательными и нормативными документами, методическими указаниями
Способен решать проблемы в профессиональной деятельности на основе анализа и синтеза	УК-3/СК-Б4	Демонстрирует аналитические способности применительно к проблемам бухгалтерского учета	Лекция; Самостоятельная работа с литературой и с законодательными и нормативными документами, методическими указаниями
Способен оценивать потребность в ресурсах и планировать их использование при решении задач в профессиональной деятельности	УК-4/СК-Б5	Представляет связи между качеством отчетности банка и уровнем управленческих решений, принимаемых на основании данной отчетности	Деловая игра
Способен работать с информацией: находить, оценивать и использовать информацию из различных источников, необходимую для решения научных и профессиональных задач (в том числе на основе системного подхода)	УК-5/СК-Б6	Демонстрирует знания иерархии нормативных документов, регулирующих ведение бухгалтерского учета в банках	Лекция



Способен вести исследовательскую деятельность, включая анализ проблем, постановку целей и задач, выделение объекта и предмета исследования, выбор способа и методов исследования, а также оценку его качества	УК-6/СК-Б7	Распознает методологические проблемы в области бухгалтерского учета в банке; оценивает возможные пути их решения	Лекция; Самостоятельная работа с литературой и с законодательными и нормативными документами, методическими указаниями
Способен работать в команде	УК-7/СК-Б8	Демонстрирует коммуникационные навыки, желание работать в команде	Деловая игра
Способен грамотно строить коммуникацию, исходя из целей и ситуации общения	УК-8/СК-Б9	Применяет имеющиеся навыки делового и межличностного общения	Деловая игра
Способен критически оценивать и переосмысливать накопленный опыт (собственный и чужой), рефлексировать профессиональную и социальную деятельность	УК-9/СК-Б10	Оценивает свои знания и опыт, а также знания и опыт своих коллег	Лекция; Деловая игра
Способен осуществлять производственную или прикладную деятельность в международной среде	УК-10/СК-Б11	Владеет и демонстрирует понимание особенностей международной среды	Деловая игра
<b><i>А) Общепрофессиональные компетенции, вне зависимости от вида профессиональной деятельности:</i></b>			
Способен сформулировать и обосновать собственную точку зрения по социально-экономическим процессам в России и в мире.	ПК-1/ИК-1	Представляет причинно-следственные связи применительно к социально-экономическим процессам	Лекция; Деловая игра
Способен и критически оценивать основные течения современной экономической науки, грамотно вести дискуссию по поводу аргументов в пользу каждого из них	ПК-2/ИК-2	Демонстрирует критическое мышление	Лекция; Деловая игра



Способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	ПК-3/ИК-3	Представляет причинно-следственные связи применительно к социально-экономическим процессам	Лекция; Самостоятельная работа с литературой и с законодательными и нормативными документами, методическими указаниями
Способен использовать нормативные правовые документы в своей деятельности	ПК-4/ИК-4	Воспроизводит основные положения нормативных правовых документов	Самостоятельная работа с литературой и с законодательными и нормативными документами, методическими указаниями
Способен в профессиональной деятельности руководствоваться принципами социальной ответственности.	ПК-5/ СЛК-Б8	Владеет пониманием принципов социальной ответственности, их важности	Лекция; Деловая игра
Способен свободно общаться, выражать свои мысли устно и письменно, вести дискуссию на русском и английском языках	ПК-6/ ИК-5	Демонстрирует навыки общения	Лекция; Деловая игра
<b>Б) Компетенции по отдельным видам профессиональной деятельности:</b>			
<b>Компетенции в проектно-экономической деятельности:</b>			
Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	ПК-7/ИК-Б1.1_Б4.1 ПД1(Э)	Применяет полученные знания в конкретных областях бухгалтерского учета в банках	Лекция
Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;	ПК-8/ИК-Б4.3_4.6_6.1 ПД1(Э)	Демонстрирует понимание принципов бухгалтерского учета и составления отчетности	Лекция; Самостоятельная работа с литературой и с законодательными и нормативными документами, методическими указаниями
<b>Компетенции в организационно-управленческой деятельности:</b>			



Способен самостоятельно организовать свою деятельность в рамках поставленных профессиональных задач	ПК-21/ИК-Б1.2_1.30 УД(Э)	Применяет на практике полученные знания и навыки в конкретных областях бухгалтерского учета в банках	Лекция; Самостоятельная работа с литературой и с законодательными и нормативными документами, методическими указаниями
Способен использовать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., для принятия управленческих решений	ПК-26/ИК-14	Применяет полученные знания в конкретных областях бухгалтерского учета в банках	Лекция; Деловая игра

## Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин, обеспечивающих подготовку бакалавров по направлению «Экономика».

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

«Финансовая математика»;

«Микроэкономика»;

«Макроэкономика».

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- Знание макроэкономики и микроэкономики;
- Понимание концептуальных основ организации бизнеса;
- Понимание особенностей российской бизнес среды.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

«Бюджетирование и финансовое планирование в коммерческом банке»;

«Рынок ценных бумаг»;

«Производные финансовые инструменты и финансовый инжиниринг»;

«Банковский менеджмент и анализ рисков»;

«Организация кредитования в коммерческом банке»;

«Анализ финансового состояния корпоративного заемщика».



## Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела	Всего часов	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	
1	Предмет, задачи, принципы финансового учета, баланс и операции коммерческих банков.	14	2	-	-	12
2	Основы учетно-операционной работы.	14	2	-	-	12
3	Учет операций по основной деятельности банка.	90	22	4	4	60
4	Учет внутрибанковских операций банка.	42	10	2	2	28
5	Банковская отчетность и работа по ее составлению.	12	4	-	-	8
6	Кейс «Бухгалтерский учет в кредитной организации».	14	-	-	6	8
7	Экзамен	4	4	-	-	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>190</b>	<b>44</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>128</b>

## Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	2 год	Кафедра	Параметры **
		3		
Итоговый	Экзамен	*		Письменный экзамен 160 мин

## Критерии оценки знаний, навыков

При текущей форме контроля на семинарах, практических занятиях, по результатам выполнения самостоятельной работы студент должен продемонстрировать активность в деловых играх, дискуссиях, правильность решения задач, умение провести анализ проблем, связанных с бухгалтерским учетом того или иного аспекта/направления деятельности коммерческого банка и составлением отчетности, а также изложить собственное мнение по вопросам корректности бухгалтерского учета и отчетности.

Экзаменационная работа (итоговый контроль) должна отразить, насколько студент усвоил принципы бухгалтерского учета, а также насколько он способен анализировать проблемы практической реализации методологии бухгалтерского учета в коммерческом банке и формулировать профессиональное суждение.



### Содержание дисциплины

Раздел	Содержание темы	Кол-во часов	Самостоятельная работа	Литература	Формы и методы проведения занятий
<b>Раздел 1. Предмет, задачи, принципы и особенности финансового учета, баланс и операции коммерческих банков.</b>	<b>Тема 1.</b> Финансовый учет в банке, его объекты, предмет, основные задачи, принципы. Метод бухгалтерского учета и его элементы. Баланс банка и принципы его построения.	1	6	1. Базовый учебник Бондарева Т. Бухгалтерский учет в банках. Учебное пособие – Ростов-на-Дону: Феникс. 2014. 2. Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».	Лекции, самостоятельная работа (подготовка презентации)
	<b>Тема 2.</b> Понятие счета, виды счетов, контрировки счета (двойная запись). План счетов бухгалтерского учета банков. Общая характеристика Правил бухгалтерского учета в банках.	1	6	Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».	Лекции, самостоятельная работа (подготовка презентации)
<b>Раздел 2. Основы учетно-операционной работы в банке.</b>	<b>Тема 1.</b> Первичная документация банков, документооборот и учетные регистры. Организация бухгалтерской работы и документооборота. Организация аналитического и	1	6	Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».	Лекции.





	синтетического учета.				
	<b>Тема 2.</b> Учетная политика банка. Внутрибанковский контроль. Хранение документов.	0,5	4	Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».	Лекции, самостоятельная работа (подготовка презентации)
	<b>Тема 3.</b> Основы организации налогового учета.	0,5	2	Куницына Н.Н., Хисамудинов В.В. Банковский аудит – М: Финансы и статистика. 2005.	Лекции.
<b>Раздел 3. Учет операций по основной деятельности банка.</b>	<b>Тема 1.</b> Учет кассовых операций.	2	4	<b>1.</b> Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». <b>2.</b> Нормативные указания Банка России по бухгалтерскому учету/ Положение Банка России от 24.04.2008 N 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».	Лекции.
	<b>Тема 2.</b> Учет расчетных операций.	4	4	<b>1.</b> Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». <b>2.</b> Нормативные указания Банка России по бухгалтерскому учету/ Положение ЦБР от	Лекции.



				19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Положение ЦБР от 29.06.2012 N 384-П «О платежной системе Банка России».	
	<b>Тема 3.</b> Организация и учет межбанковских расчетов.	4	6	Нормативные указания Банка России по бухгалтерскому учету/ Положение ЦБР от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Положение ЦБР от 29.06.2012 N 384-П «О платежной системе Банка России».	Лекции.
	<b>Тема 4.</b> Учет депозитных операций.	2	8	Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».	Лекции.
	<b>Тема 5.</b> Учет кредитных операций.	4	18	<b>1.</b> Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». <b>2.</b> Нормативные указания Банка России по бухгалтерскому учету/Положение ЦБР от 31.08.1998 N 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными	Лекции, практические занятия (деловая игра), самостоятельная работа (подготовка презентаций).



				организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».	
	<b>Тема 6.</b> Учет операций с ценными бумагами.	6	10	<b>1.</b> Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». <b>2.</b> Нормативные указания Банка России по бухгалтерскому учету/ Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Положение ЦБР от 20.03.2006 N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».	Лекции, практические занятия (деловая игра), самостоятельная работа (подготовка презентаций)
	<b>Тема 7.</b> Учет операций в иностранной валюте.	4	4	<b>1.</b> Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».	Лекции, практические занятия (деловая игра), самостоятельная работа (подготовка презентаций)
	<b>Тема 8.</b> Учет производных финансовых инструментов	4	6	<b>1.</b> Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». <b>2.</b> Нормативные указания Банка России по бухгалтерскому учету/	Лекции.



				Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».	
<b>Раздел 4. Учет внутрибанковских операций банка.</b>	<b>Тема 1.</b> Учет имущества банка: основных средств и нематериальных активов, материальных запасов, лизинга.	8	14	Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».	Лекции, практические занятия (деловая игра), самостоятельная работа (подготовка презентаций)
	<b>Тема 2.</b> Учет финансовых результатов банка: порядок учета процентных, комиссионных и других доходов, доходы от операций с ценными бумагами и на валютном рынке, учет процентных, общепанковских и других расходов, порядок определения и учета конечных финансовых результатов, учет отложенных налогов	6	14	Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».	Лекции.
<b>Раздел 5. Банковская отчетность и работа по ее составлению.</b>	<b>Тема 1.</b> Принципы составления банковской отчетности. Особенности банковской отчетности.	2	4	Базовый учебник Бондарева Т. Бухгалтерский учет в банках. Учебное пособие – Ростов-на-Дону: Феникс. 2014.	Лекции.
	<b>Тема 2.</b>	2	4	Нормативные указания	Лекции.



	Отчетность по итогам месяца и квартала. Годовая отчетность. Подготовка к составлению годового отчета.			Банка России по бухгалтерскому учету. 1.Указание Банка России о 12.11.2009 N 2332-У «О перечнях, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». 2.Письмо ЦБР от 06.12.2013 N 234-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».	
<b>Раздел 6.</b> <b>Рассмотрение кейса «Бухгалтерский учет в кредитной организации».</b>	Кейс «Бухгалтерский учет в кредитной организации».	6	8	Литература по списку «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины».	Рассмотрение кейса.
<b>Раздел 7.</b> <b>Экзамен.</b>	Экзамен	4	-	Литература по списку «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины».	Экзамен.

## Образовательные технологии

Программой курса «Бухгалтерский учет и отчетность» предусмотрено чтение лекций, направленных на систематизацию и усовершенствование знаний в данной области, а также проведение практических занятий, которые включают семинары по различным разделам курса, выполняемые на материалах реальных организаций, кейсовый метод обучения.

При проведении практических занятий активно используются методы обучения – деловая игра.

*Деловая игра* – метод имитации (подражания, изображения) принятия решений руководящими работниками или специалистами в различных производственных ситуациях (в учебном процессе – в искусственно созданных ситуациях), осуществляемый по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме. Деловые игры применяются в качестве средства активного обучения экономике, бизнесу, освоения процессов принятия решения.



Большое значение при изучении данной дисциплины отводится *самостоятельной работе* студентов с законодательными и нормативными документами, методическими указаниями, которые выпускаются регулирующими органами, периодическими изданиями, а также *подготовке презентаций* по результатам данного изучения.

## Порядок формирования оценок по дисциплине

Текущий контроль: преподаватель оценивает работу студентов на семинарских и практических занятиях, а именно активность студентов в деловых играх, дискуссиях, правильность решения задач на семинаре, выражение собственного мнения, полноту освещения темы, которую студент готовит для презентации, самостоятельную работу.

Накопленная итоговая оценка учитывает результаты студента по текущему и итоговому контролю следующим образом:

$$O_{\text{накопленная}} = 0,45 * O_{\text{текущий}} + 0,55 * O_{\text{итоговый}}$$

**Оценки текущего и итогового контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.**

Для экзамена:

5-балльная шкала	10-балльная шкала
неудовлетворительно	1
	2
	3
удовлетворительно	4
	5
хорошо	6
	7
отлично	8
	9
	10

## Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 1. Базовый учебник

Бондарева Т. Бухгалтерский учет в банках. Учебное пособие – Ростов-на-Дону: Феникс. 2014.



## **2. Основная литература**

- 2.1. Бондарева Т. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях – Ростов-на-Дону: Феникс. 2014.
- 2.2. Золотова Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках - М: Финансы и статистика. 2010.
- 2.3. Под редакцией Кроливецкой Л.П. Бухгалтерский учет в коммерческой банке в проводках – М: Финансы и статистика. 2007.
- 2.4. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации. М.: КноРус. 2011.

## **3. Дополнительная литература**

- 3.1. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
- 3.2. Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- 3.3. Нормативные указания Банка России по бухгалтерскому учету.
- 3.4. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ).
- 3.5. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ).

## **Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Мультимедийный проектор для лекций и практических занятий; раздаточные материалы для практических занятий. Справочная правовая система Консультант Плюс.