

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И
СЕРВИСА

Зарегистрирован:

№ 8-14-07/2
«18» 08 2024 года



Г.С.Шарипов
«18» август 2024 года

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине:

“БАНКОВСКИЙ УЧЁТ, АНАЛИЗ И АУДИТ”

для заочной формы обучения

Сфера знаний:	200000	Социальная сфера, экономика и право
Сфера образования:	230000	Экономика
Направления образования:	5230700	Банковское дело

Общее количество часов: 450 часов

Из них:

Лекционные занятия - 30 часов
(8 семестр – 10 часов)
(9 семестр – 10 часов)
(10 семестр – 10 часов)

Практические занятия - 30 часов
(8 семестр – 10 часов)
(9 семестр – 10 часов)
(10 семестр – 10 часов)

Самостоятельная работа - 390 часов
(8 семестр – 130 часов)
(9 семестр – 120 часов)
(10 семестр – 140 часов)

Самарканд -2024

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании Учебно-методического Совета Самаркандского Института экономики и сервиса "___" августа 202__ года протоколом заседания № _____

Разработчики:

А.М.Каримова

д.э.н., доцент кафедры "Банковское дело"

О.Ш.Махсудов

ассистент кафедры "Банковское дело"

Рецензенты:

А. Бектемиров

СамИЭС., доктор экономических наук.

З. Хайдаров

Зам управляющего регионального филиала
«Умар» АИКБ «Ипак йули»

Заведующий заочного отделения:

2024 год "28" августа

Ф.Абдукаримов

(подпись)

Заведующий кафедрой "Банковское дело":

2024 год "28" августа

А.Каримова

(подпись)

1. Методические указания к преподаванию предмета

«Банковский учет, анализ и аудит» являясь наукой, изучает принципы и методы ведения и порядок отражения в бухгалтерском учете отечественных коммерческих банков банковских операций и составление финансовой отчетности. Актуальна дисциплина в высшем профессиональном образовании, так как неопределима роль банковской системы в обслуживании юридических и физических лиц, а также роль, которую она играют в экономике. Изучение основных принципов и особенностей организации учета в банках, изучение документации и порядка отражения и проведения банковских операций, документации и составлении финансовой отчетности банка необходимо для многих экономических специальностей.

Целью предмета «Банковский учет, анализ и аудит» является:

- обучение студентов, учёту различных операций в банках по плану счетов;

- ознакомление студентов с банковской документацией;

- получение представления о порядке проведения банковских операций и отражению их в учете;

- ознакомление с порядком формирования банковской отчетности на основе международных стандартов.

Задачами данного предмета является: изучение действующего плана счетов коммерческих банков; обучение учёту банковских операций и их оформлению, построению банковского баланса, отражение в учете банковских операций при помощи бухгалтерских проводок, документообороте и оформлении документов по банковским операциям.

Требования к освоению студентами учебного материала, приобретению необходимых навыков и знаний:

В процессе освоения дисциплины» бакалавр должен иметь **представление** о таких вопросах как:

- порядок организации бухгалтерского учёта в банках;

- порядок составления банковского баланса;

- о формах безналичных расчётов и ведении учёта по расчётным операциям;

- о порядке проведения и оформления в учете основных банковских операций.

иметь знания и применять их:

- о структуре плана счетов;

- о учёте банковских операций и их оформлении;

- по нормативной основе проведения банковских операций;

- о порядке построения банковского баланса;

- о порядке составления бухгалтерской отчетности банка.

иметь навыки по:

- составлению и анализу бухгалтерской отчетности банка;

- правильному заполнению соответствующих бланков документов;

- отражению на соответствующих счетах бух. учета операций банка;

иметь квалификацию по:

- решению задач, тестов и ответов на вопросы по соответствующим темам по дисциплине;
- организации документооборота кредитных, расчетных, кассовых, валютных и др. операций;
- формированию отчетности по отдельным операциям и годовой финансовой отчетности в целом;
- анализу изменений в бухгалтерском учете в процессе обучения и в будущем.

2. Лекционные занятия по дисциплине «Банковский учет, анализ и аудит» распределение учебных часов:

Наименование тем		Кол-во часов
8 семестр		
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ		
1.	Организация бухгалтерского учета в банках. Банковские документы и документооборот	2
2.	Учет депозитных операций. Учет безналичных расчетов.	2
3.	Учет кассовых операций в банках. Бухгалтерский учет кредитных операций в банках	2
4.	Учет валютных операций. Учет материальных и нематериальных активов банка	2
5.	Учет доходов и расходов банка. Бухгалтерская отчетность банков	2
Всего за 8 семестр		10
9 семестр		
АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ		
6.	Основы анализа банковской деятельности	2
7.	Управление и анализ банковского капитала	2
8.	Анализ банковских обязательств	2
9.	Ликвидность коммерческих банков и ее анализ	2
10.	Анализ финансовых результатов коммерческих банков	2
Всего за 9 семестр		10
10 семестр		
БАНКОВСКИЙ АУДИТ		
11.	Организация и виды банковского аудита	2
12.	Аудит наличности и кассовых операций	2
13.	Аудит бухгалтерских операций	2
14.	Учет и оформление аудита кредитных операций (аудит проблемных кредитов)	2
15.	Аудит валютных операций	2
Всего за 10 семестр		10
Всего за курс		30

3. Практические занятия по дисциплине

«Банковский учет, анализ и аудит» и распределение учебных часов:

Таблица 2

Наименование тем		Кол-во часов
8 семестр		
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ		
1	Организация бухгалтерского учета в банках. Банковские документы и документооборот	2
2	Учет депозитных операций. Учет безналичных расчетов.	2
3	Учет кассовых операций в банках. Бухгалтерский учет кредитных операций в банках	2
4	Учет валютных операций. Учет материальных и нематериальных активов банка	2
5	Учет доходов и расходов банка. Бухгалтерская отчетность банков	2
Всего за 8 семестр		10
9 семестр		
АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ		
6	Основы анализа банковской деятельности	2
7	Управление и анализ банковского капитала	2
8	Анализ банковских обязательств	2
9	Ликвидность коммерческих банков и ее анализ	2
10	Анализ финансовых результатов коммерческих банков	2
Всего за 9 семестр		10
10 семестр		
БАНКОВСКИЙ АУДИТ		
11	Организация и виды банковского аудита	2
12	Аудит наличности и кассовых операций	2
13	Аудит бухгалтерских операций	4
14	Учет и оформление аудита кредитных операций (аудит проблемных кредитов)	4
15	Аудит валютных операций	2
Всего за 10 семестр		10
Всего за курс		30

Лекционные и практические занятия будут проводиться в аудиториях, оборудованных средствами мультимедиа, отдельно в каждой группе.

Занятия будут проводиться с использованием интерактивных методов. Будут проводиться с использованием раздаточного материала и средств мультимедиа.

Курсовая работа по предмету. В учебном году не предусмотрено написание курсовой работы.

4. Самостоятельное образование и самостоятельное обучение

Таблица 3

№	Темы самостоятельного образования	Кол-во часов
9 семестр		
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ		
1.	Организация бухгалтерского учета в банках	8
2.	Банковские документы и документооборот	10
3.	Главная и вспомогательная книга в банках	8
4.	Порядок открытия счетов клиентам и их ведение	8
5.	Учет депозитных операций банка	10
6.	Учет безналичных расчетов	10
7.	Учет межбанковских расчетов	8
8.	Учет кассовых операций в банках	10
9.	Бухгалтерский учет кредитных операций в банках	10
10.	Бухгалтерский учет лизинговых и факторинговых операций в банках	10
11.	Учет операций ценными бумагами в банках	10
12.	Учет материальных и нематериальных активов банка	10
13.	Учет доходов и расходов банка	8
14.	Бухгалтерская отчетность банков	10
	Всего за 8 семестр:	130

9 семестр		
АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ		
15.	Основы анализа банковской деятельности	10
16.	Управление и анализ банковского капитала	10
17.	Анализ банковских обязательств	10
18.	Состояние активов банка и анализ их использования	10
19.	Состояние пассивов банка и анализ их использования	10
20.	Анализ кредитных операций коммерческих банков	10
21.	Анализ кредитного портфеля коммерческих банков	10
22.	Анализ операций коммерческих банков с ценными бумагами	10
23.	Анализ доходов банка	10
24.	Анализ расходов банка	10
25.	Ликвидность коммерческих банков и ее анализ	10
26.	Анализ финансовых результатов коммерческих банков	10
	Всего за 9 семестр:	120

10 семестр		
БАНКОВСКИЙ АУДИТ		
27.	Теоретические основы банковского аудита	6
28.	Организация и виды банковского аудита	4
29.	Аудит наличности и кассовых операций	10
30.	Аудит бухгалтерских операций	10
31.	Учет и оформление аудита кредитных операций (аудит проблемных кредитов)	10
32.	Аудит прибыли и затрат коммерческих банков	10
33.	Аудит ценных бумаг	10
34.	Аудит дебиторов и кредиторов	10
35.	Аудит валютных операций	10
36.	Аудит малоценных и быстро изнашивающихся средств	10
37.	Аудит основных средств	10
38.	Аудиторские риски и заключение	10
39.	Аудит финансовых результатов коммерческих банков	10
40.	Анализ доходов банка	10
41.	Анализ расходов банка	10
	Всего за 10 семестр:	140
	Всего за курс:	390

5. Критерии оценки знаний студентов и требования к их контролю.

Методы оценки	Экспресс тесты, письменные задания, устный опрос, презентации, кейс – случаи, задания по теме предмета
	<p>Оценка "5" - отлично</p> <ul style="list-style-type: none"> - полное освоение теоретических и методологических терминов; - творческий подход при экономическом анализе показателей связанных с изучаемом предметом; - наличие собственного суждения по изучаемым процессам; - правильная оценка процессов связанных с трудовой деятельностью; - выявление факторов влияющих на изучаемый вопрос и полная правильная его оценка; - в результате проведенного анализа дать правильную и беспристрастную оценку анализируемой экономической ситуации. При этом иметь правильное и полное представление

Критерии оценки	<p>об экономической ситуации.</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать экономическую ситуацию с использованием аналитического материала и разработка необходимых выводов, заключений и соответствующих решений. <p>Оценка "4" - хорошо</p> <ul style="list-style-type: none"> - иметь самостоятельное суждение по изучаемому процессу; - уметь выявлять факторы влияющие на изучаемый процесс и способность давать им полную оценку; - на основе результатов проведенного анализа давать правильную и беспристрастную оценку изучаемого процесса; - иметь представление об изучаемой экономической ситуации и процесса; - анализировать экономическую ситуацию с использованием аналитического материала и разработка необходимых выводов, заключений и соответствующих решений. <p>Оценка "3" - удовлетворительно</p> <ul style="list-style-type: none"> - уметь выявлять факторы влияющие на изучаемый процесс и способность давать им полную оценку; - иметь представление об изучаемой экономической ситуации и процесса; - анализировать экономическую ситуацию с использованием аналитического материала; <p>Оценка "2" - неудовлетворительно</p> <ul style="list-style-type: none"> - незнание теоретических и методических основ предмета; - не иметь представления об изучаемой экономической ситуации и процесса; - не уметь анализировать экономическую ситуацию с использованием аналитического материала. 			Срок проведения
	Текущий контроль	Максимальный балл	5	
	Активность на лекционных занятиях, своевременность и полнота ведения конспектов.	5		
	Своевременное и качественное выполнение заданий для самостоятельных работ	5		
	Активность на практических занятиях, умение правильно ответить на заданные вопросы, выполнение практических заданий	5		
Рубежный контроль (Рубежные контроли организуются)			5	

	согласно утвержденной графики после учебных занятий)	5	согласно утвержденной графике
	Рубежный контроль проводится в письменной форме		
	Итоговый контроль Письменная работа	5	согласно утвержденной графике
ИТОГО:		5	

6. Список используемой литературы

Основная литература:

1. Наврузова К., Аллаберганов Р. Бухгалтерский учёт в банках: Учебник - Т.: «Иқтисод-Молия», 2017 -312 с
2. Omonov A.A., Karaliyev T.M. Banklarda buxgalteriya hisobi. Darslik. T., MOLIYA – IQTISOD 2014 y. – 295 b.
3. Умаров З.А., Муругова И.А., Бабаева Г.Я. Бухгалтерский учёт в банках. Учебник - Т.: «Иқтисод-Молия», 2019. - 576 с.
4. Umarov Z.A. Banklarda buxgalteriya hisobi / darslik – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2021 – 580 b.
5. Каралиев Т., Файзуллаева М. «Банковский аудит». Учебное пособие. -Т.: ИҚТИСОД-МОЛИЯ, 2014 й.
6. Karaliev T.M., Sayfiddinov I.F. "Tijorat banklari faoliyatini tartibga solish va nazorati" Darslik T: «Iqtisod-Moliya», 2019 y. - 304 b.

Дополнительная литература

7. Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 г. «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» № УП-4947
8. Ш.М. Мирзиёев. Критический анализ, жесткая дисциплина и персональная ответственность должна стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя. -Т: «Узбекистан» НМИУ, 2017 – 104 с.
9. Ш.М. Мирзиёев. Обеспечение верховенства закона и интересов человека – гарантия развития страны и благополучия народа. - Т: «Узбекистан» НМИУ, 2017 - 48 с.
10. Ш.М. Мирзиёев. С нашим многонациональным трудолюбивым народом мы вместе построим свободное демократическое и процветающее государство. - Т: «Узбекистан» НМИУ, 2017 - 488 с.
11. Donald Resseguie. Accounting for Banks. LexisNexis Matthew Bender 2012. – 256 p.
12. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник. М.: Инфра-М, 2014. – 472 с.

Интернет-сайты:

13. www.gov.uz- (Правительственный портал Республики Узбекистан).
14. www.lex.uz – (Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан.)
15. www.cbu.uz (Официальный сайт ЦБ РУз)
16. www.ziyounet.uz (Официальный образовательный сайт)
17. www.stat.uz – (Официальный информационный сайт Государственного комитета по статистике)
18. www.worldbank.org – (Официальный информационный сайт Мирового банка)