

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»
**Московский промышленно-экономический колледж
(МПЭК)**

**Методические указания к практическим занятиям
по учебной дисциплине
ОП.04 Организация бухгалтерского учета в банках
38.02.07 Банковское дело**

2020 год

Составитель/составители: Полякова Р.Р. _____

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании Цикловой методической комиссии специальности «Банковское дело»
№ 17 от «25» сентября 2019.

Председатель Цикловой методической комиссии Климова / Климова Н.Н./

Заместитель директора по учебной работе Архипцева /И.А. Архипцева/

Пояснительная записка

Организация самостоятельной работы обучающихся имеет важное значение для успешного освоения курса «Организация бухгалтерского учета в банках» и формирования у обучающихся необходимых знаний, умений и навыков, образующих основу общенаучных, инструментальных, социально-личностных, общекультурных и профессиональных компетенций.

Методические рекомендации по выполнению практических заданий по дисциплине "Организация бухгалтерского учета в банках " основаны на изучении нормативных документов в области бухгалтерского учета в банках, законодательстве, регламентирующем банковскую деятельность.

Студенты самостоятельно осуществляют поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных ситуаций по выполнению практических заданий.

Дисциплина " Организация бухгалтерского учета в банках " опирается на знания, полученные обучающимися в результате освоения дисциплин «Основы деятельности кредитных организаций», "Бухгалтерский учет".

Содержание практических занятий соответствует учебной программе курса "Организация бухгалтерского учета в банках " по специальности 38.02.07 "Банковское дело».

Содержание практических занятий соответствует требованиям рабочей программы по дисциплине и способствует достижению студентами требуемого уровня профессиональной подготовки. Концентрация усилий студентов переносится на решение задач и заданий, максимально приближенных к реальным ситуациям, возникающим в социальной или экономической сфере, на формирование профессиональных навыков и активизацию самостоятельной работы студентов.

Учебная дисциплина ОП.04 Организация бухгалтерского учета в банках является обязательной частью общепрофессионального цикла примерной основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Учебная дисциплина «Организация бухгалтерского учета в банках» обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих общих компетенций:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
ПК1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь:**

- применять теоретические знания и практические навыки для самостоятельного проведения финансового анализа по различным аспектам деятельности банка и формулирования выводов и рекомендаций;
- рассчитывать и анализировать основные финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческого банка.

Знать:

- методы, приемы и информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка;
- состав, порядок составления и предоставления публикуемой отчетности банка;
- методики проведения анализа ресурсной базы банка, его активных операций, ликвидности и финансового результата деятельности банка.

Комплект практических занятий

Практическое занятие № 1.

Тема: Определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыка определения наименования счета, главы и раздела, к которым он относится, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание 1.

Определите наименование счета и раздел к которому он относится: 911, 708, 423, 852, 204, 107, 964, 98000, 408, 303, 515, 604, 425, 202, 801.

Задание 2.

Определите главу и номер раздела к которому относятся данные счета, укажите признак счета:

- драгоценные металлы;
- бланки;
- выпущенные облигации;
- материальные запасы;
- расходы по доверительному управлению;
- расходы;
- требования по поставке ценных бумаг.

Задание 3.

Определите главу и номер раздела к которому относятся данные счета, укажите номер счета и его порядок, укажите признак счета:

- расчеты с дебиторами и кредиторами;
- резервный фонд;
- векселя кредитных организаций до востребования;
- расчеты с подотчетными лицами;
- денежные средства в банкоматах;
- прибыль отчетного года;
- арендные и лизинговые операции;
- расчеты с прочими кредиторами;
- корреспондентские счета.

Задание 4. Бухгалтерский учет коммерческого банка ведется с использованием следующих балансовых и вне балансовых счетов. Необходимо определить:

1. Какие из приведенных счетов являются балансовыми, вне балансовыми и в чем состоит их различие. Укажите главу и номер раздела к которому относится счет.

2. Определите характер балансовых счетов: активный или пассивный.

3. Какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и счетам второго порядка?

1. Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества.
2. Собственные акции, выкупленные у акционеров.
3. Эмиссионный доход.
4. Резервный фонд.
5. Нераспределенная прибыль.
6. Непокрытый убыток.
7. Касса кредитных организаций.

8. Касса обменных пунктов.
9. Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитной организации.
10. Золото.
11. Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России.
12. Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов.
13. Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах.
14. Корреспондентские счета банков-нерезидентов.
15. Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России.
16. Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на срок от 8 до 30 дней.
17. Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней.
18. Счета организаций.
19. Депозиты.
20. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней.
21. Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 дня до 90 дней.
22. Просроченная задолженность по предоставленным кредитам.
23. Обязательства по уплате процентов.
24. Требования по получению процентов.
25. Резервы на возможные потери.
26. Вложения в операции финансовой аренды (лизинга).
27. Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
28. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.
29. Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.
30. Учтенные векселя.
31. Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней.
32. Основные средства.
33. Амортизация основных средств.
34. Нематериальные активы.
35. Материалы.
36. Выбытие (реализация) имущества.
37. Использование прибыли отчетного года.
38. Доходы.
39. Расходы.
40. Прибыль прошлого года.
41. Убыток прошлого года.
42. Бланки собственных ценных бумаг для распространения.
43. Расчетные документы, не оплаченные в срок.
44. Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации.
45. Драгоценные металлы клиентов на хранении.
46. Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам.

47. Выданные гарантии и поручительства.
48. Задолженность по кредитам, предоставленным клиентам, списанная за счет резервов на возможные потери.
49. Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней.
50. Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения более 91 дня.

Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие № 2.

Тема: Определение номера балансового счета и его порядка.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыка определение номера балансового счета и его порядка, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание . Определите номер счета. Укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными и пассивными. Определить, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка. Объяснить различия между ними.

- Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества;
- резервный фонд;
- непокрытый убыток;
- денежные средства в банкоматах;
- золото;
- Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России.
- Бланки собственных ценных бумаг для распространения.
- Депозиты в Банке России сроком от 8 до 30 дней.

- Расчетные документы, не оплаченные в срок.
- Счета, финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности.

Бланки.

- Выданные гарантии и поручительства.
- Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам.
- Переводы в Российскую Федерацию.
- Основные средства (кроме земли).
- Использование прибыли отчетного года.

Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие № 3.

Тема: Группировка счетов на активные и пассивные.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыка группировки счетов на активные и пассивные, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК 09-11, ПК1.1.,ПК1.2,ПК1.4,ПК1.6, ПК2.2, У1-У22, 31-318

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание . Укажите номера счетов, определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, активными , пассивными; назвать их различие.

Исходные данные: бухгалтерский учет в коммерческом банке ООО КБ «Банк» ведется с использованием следующих счетов.

1. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;
2. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью»;
3. «Резервный фонд»;
4. «Касса кредитных организаций»;

5. «Денежные средства в пути»;
6. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
7. «Нераспределенная прибыль».

Образец решения задания представлен в таблице.

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета				
		Порядок	Балансовый	Внебалансовый	Активный	Пассивный
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	10207	2	+		-	
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью						
Резервный фонд						
Касса кредитных организаций						
Денежные средства в пути						
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России						
Нераспределенная прибыль						

Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие № 4.

Тема: Определение номера вне балансового счета и его порядка.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и навыка определения

характера балансовых и вне балансовых счетов, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК 09-11, ПК1.1.,ПК1.2,ПК1.4,ПК1.6, ПК2.2, У1-У22, 31-318

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание Исходные данные.

Бухгалтерский учет коммерческого банка ПАО «Кредит Банк» ведется с использованием следующих счетов. Требуется: выявить характер балансовых счетов: активный, пассивный, балансовый, вне балансовый, счета первого и второго порядка. Результаты выполнения задания представить в виде таблицы.

1. «Уставный капитал кредитных организаций»;
2. «Резервный фонд»;
3. «Касса кредитных организаций»;
4. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
5. «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок до 7 дней»;
6. «Депозиты физических лиц на срок до 30 дней»;
7. «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней»;
8. «Аккредитивы к оплате»;
9. «Денежные средства в пути»;
01. «Счет некоммерческой организации»;
11. «Доходы»;
12. «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Таблица - Рабочий План счетов ПАО «Кредит Банк»

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета			
		Признак (А, П)	Порядок (1, 2)	Глава (А, Б, В,Г,Д)	Раздел
Уставный капитал кредитных организаций	102	П	1	А	1
.....					
.....					
.....					

Задание 1. Укажите номера счетов, определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, вне балансовыми ; назвать их различие. Исходные данные: бухгалтерский учет в коммерческом банке ООО КБ «Банк» ведется с использованием следующих счетов.

1. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;
2. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью»;
3. «Резервный фонд»;
4. «Касса кредитных организаций»;
5. «Денежные средства в пути»;
6. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
7. «Нераспределенная прибыль».

Образец решения задания представлен в таблице.

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета		
		Порядок	Балансовый	Вне балансовый
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	10207	2	+	-
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью				
Резервный фонд				
Касса кредитных организаций				
Денежные средства в пути				
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России				
Нераспределенная прибыль				

Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие № 5.

Тема: Определение характера балансовых счетов.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и навыка определения характера балансовых счетов, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание. Ниже приведен несистематизированный перечень счетов, включенных в действующую номенклатуру плана счетов бухгалтерского учета в банках.

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов
1	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	
2	Касса кредитных организаций	
3	Полученные гарантии и поручительства	
4	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	
5	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи	
6	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	
7	Резервы на возможные потери по потребительским кредитам	
8	Депозиты физических лиц до востребования	
9	Недостача ценных бумаг	
10	Ценные бумаги в управлении	
11	Доходы текущего года от переоценки ценных бумаг	

1. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, вне балансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету

требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.

2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.
3. Определите характер счета - активный или пассивный.

Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие № 6.

Тема: Определение характера вне балансовых счетов.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и навыка определения характера вне балансовых счетов, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание . В таблице приведен несистематизированный перечень счетов, включенных в действующую номенклатуру плана счетов бухгалтерского учета в банках.

1. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, вне балансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.
2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.
3. Определите характер счета - активный или пассивный

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов
1	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней	
2	Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи	
3	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	
4	Выданные гарантии и поручительства	
5	Золото	
6	Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на 1 день	
7	Долги, списанные в убыток	
8	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	
9	Кредиты, полученные от других от других кредитных организаций на срок 1 день	
10	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок до 30 дней	
11	Учтенные векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней	
12	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России	
13	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	
14	Доходы от производных финансовых инструментов	
15	Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов	
16	Ценные бумаги, изъятые из депозитария	
17	Выплаты из прибыли после налогообложения	
18	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	
19	Счета негосударственных финансовых организаций	

Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие № 7.

Тема: Определение парных счетов.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и навыка определения

парных счетов , также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание 1. Определите, какие из приведенных счетов являются парными, укажите их шифр и шифр парного счета, главу и номер раздела, а также отметьте их принадлежность к балансу (А, П).

- Добавочный капитал.
- Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям
- Расчеты с клиентами при покупке и продаже иностранной валюты.
- Основные средства (кроме земли).
- Операции по продаже и оплате лотерей.
- Расчеты с работниками по подотчетным суммам.
- Расчеты с прочими кредиторами.
- Прибыль по доверительному управлению.

Задание 2. Заполните таблицу, указав какие из приведенных счетов являются парными, укажите их шифр и шифр парного счета, главу и номер раздела, а также отметьте их принадлежность к балансу (А, П).

Название счета	Шифр счета	Принадлежность к балансу	Шифр парного счета	Принадлежность к балансу парного счета
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10603	П	10605	А
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль				
Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных				

вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке				
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств				
Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям				
Расчеты с валютными и фондовыми биржами				
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты				
Операции по продаже и оплате лотерей				
Платежи по приобретению и реализации памятных монет				
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы				
Расчеты с работниками по подотчетным суммам				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями				
Доходы от переоценки ценных бумаг				
Убыток по доверительному управлению				

Критерии оценивания:

-отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие № 8.

Тема: Группировка счетов баланса по активу .

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыка группировки счетов баланса по активу, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание 1.

Ниже расположена таблица, в которой приведены данные об остатках по счетам в банке.

№ п/п	Наименование счета	Сумма, млн. руб.
1.	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 31 до 90 дней	280
2.	Долговые обязательства субъектов РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130
3.	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов	100
4.	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	50
5.	Касса кредитных организаций	30
6.	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов, на срок свыше 3-х лет	200
7.	Задолженность по кредитам, предоставленная клиентам, списанная за счет резервов на возможные потери	30
8.	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	45
9.	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	110
10.	Депозиты физических лиц, привлеченные на срок до 90 дней	85
11.	Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России	90

12.	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	10
13.	Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	30
14.	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше от 1 года до 3 лет	40
15.	Доходы текущего года	50
16.	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	50
17.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	120
18.	Денежные средства с банкоматах	30
19.	Расходы текущего года	30
20.	Счета негосударственных финансовых организаций	140

1. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, вне балансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.

2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.

3. Определите характер балансовых счетов - активный или пассивный.

4. Составьте сокращенный баланс коммерческого банка, расположив приведенные ниже счета в последовательности номенклатуры Плана счетов.

5. Укажите сумму, соответствующую итогу баланса по главе А.

Таблица 1 – Состав и структура учетной политики ПАО «Банк Авангард»

Содержание
I. Общие положения
II. Организационно-технический аспект Учетной политики
1. Методы ведения бухгалтерского учета
2. Учетные документы, применяемые для оформления операций
3. Правила документооборота и технология обработки учетной информации
4. Особенности организации учета и документооборота в филиале Банка и дополнительном офисе Банка
5. Формирование бухгалтерских документов
6. Хранение документов
7. Организация внутри банковского контроля за совершаемыми операциями
8. Исправление ошибочных записей
9. Отчетность
10. Методы оценки видов имущества и обязательств
11. Методы оценки справедливой стоимости
12. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств
II. Методологические аспекты учетной политики
1. Метод признания доходов и расходов Банка
2. Расчетные и кассовые операции
3. Операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета
4. Операции с использованием банковских карт
5. Учет операций с иностранной валютой
6. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств

7. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц
9. Учет обеспечения физических и юридических лиц
10. Учет вложений и операций с ценными бумагами
11. Учет резервов на возможные потери
12. Учет основных средств
13. Учет нематериальных активов
14. Учет материальных запасов
15. Учет расчетов с подотчетными лицами
16. Учет расчетов с работниками по оплате труда
17. Учет дебиторской и кредиторской задолженности
18. Учет доходов и расходов Банка
19. Порядок определения и учета финансовых результатов
20. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка
21. Учет отчислений в Фонд обязательных резервов
22. Учет операций доверительного управления
23. Особенности определения собственных средств (капитала) Банка
24. Учет расчетов с филиалами
25. Перечень используемых законодательных и нормативных актов

Критерии оценивания:

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие № 9.

Тема: Группировка счетов баланса по пассиву.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыка группировки счетов баланса по пассиву, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание: Ниже расположена таблица, в которой приведены данные об остатках по счетам в банке.

№ п/п	Наименование счета	Сумма, млн. руб.
1.	Резервный фонд	750
2.	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	10
3.	Собственные доли уставного капитала, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	10
4.	Депозиты физических лиц до востребования	50
5.	Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России	950
6.	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	5 000
7.	Учтенные векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 дня до 1года	1 520
8.	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	100
10.	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	5
11.	Касса кредитных организаций	161
12.	Акции дочерних и зависимых организаций	1
13.	Кредиты, полученные кредитной организацией от Банка России, на срок от 8 до 30 дней	500
14.	Основные средства (кроме земли)	4 480
15.	Расходы от переоценки ценных бумаг	50
16.	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	100
17.	Резервы под возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	30

18.	Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций	1 000
19.	Доходы текущего года	130
20.	Расходы текущего года	78
21.	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	100
22.	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России	100

1. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, вне балансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.
2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.
3. Определите характер балансовых счетов - активный или пассивный.
4. Составьте сокращенный баланс коммерческого банка, расположив приведенные ниже счета в последовательности номенклатуры Плана счетов.
5. Укажите сумму, соответствующую итогу баланса по главе А.

Практическое занятие №10.

Тема: Присвоение номеров лицевым счетам.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков присвоения номеров лицевым счетам, заполнения книги регистрации открытых лицевых счетов, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание 1.

15 августа ОАО "Орион" (негосударственное коммерческое предприятие) представило в филиал Банка заявление на открытие расчетного счета. На момент

предоставления заявления в банке было открыто 70 расчетных счетов акционерным обществам.

1. Охарактеризуйте порядок регистрации открываемых в коммерческих банках лицевых расчетных счетов клиентов.

2. Присвойте номер лицевому расчетному счету, с учетом того, что контрольный ключ - 6.

3. Сделайте записи в книги регистрации лицевых счетов. Недостающие данные указать самостоятельно. В Книге регистрации открытых счетов указать следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;

фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;

вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));

номер счета;

порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета;

дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;

дата закрытия счета;

дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;

Задание 2.

ОАО "Орион" имеет в ОАО КБ "Олимп" следующие счета:

- ссудный счет (срок от 30 до 90 дней);

- счет по учету просроченной ссудной задолженности;

- депозитный счет сроком на 1 год.

1. Охарактеризуйте порядок нумерации лицевых счетов, открываемых клиентам банка.

2. Определите номера вышеперечисленных лицевых счетов, открытых в коммерческом банке.

Задание 3.

12 мая ЗАО Инвестиционная компания "Удача" (негосударственная финансовая организация) открыла КБ "Олимп" следующие виды счетов: расчетный счет в рублях; расчетный счет в дол. США; транзитный счет в дол. США.

18 мая клиенту был открыт ссудный счет для учета предоставленного кредита сроком 4 месяца в дол. США.

25 мая клиенту был открыт ссудный счет для учета рублевого кредита, предоставленного сроком на 1 год.

1. Определите номера лицевых счетов: расчетных, ссудных, транзитных (ключ-К, код филиала - 1 и номер по книге счетов - 37).

2. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.

Задание 4.

Клиенту банка открыты следующие лицевые счета:

- №40501810700010007456;

- №40501978600010000456;

- №41405840900010001456;

- №46407810200010017456.

1. Расшифруйте номера лицевых счетов, определите принадлежность каждого счета и его вид.

2. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.

Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие №11.

Тема: Регистрация открытых лицевых счетов.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков регистрации открытых лицевых счетов и расчета контрольного ключа в номере лицевого счета, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочесть условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание 1.

Открыть лицевой счет негосударственной коммерческой организации для учета средств клиента в рублях, если номер филиала -3, порядковый номер лицевого счета – 245.

Задание 2.

Открыть лицевой счет негосударственной некоммерческой организации для учета средств клиента в долларах США, если номер филиала – 15, порядковый номер лицевого счета 23

Задание 3.

Открыть лицевой счет государственной коммерческой организации для учета средств клиента в ЕВРО, если номер филиала 17, порядковый номер лицевого счета 158.

Задание 4.

Открыть лицевой счет физического лица для учета средств клиента в китайских юанях, если номер филиала -1, порядковый номер лицевого счета 15.

Задание 5.

Предоставлен кредит физическому лицу на срок от 1 года до 3 лет в российских рублях в подразделении банка № 3853, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 1024. Присвойте номер лицевого счета.

Задание 6.

Открыт расчетный счет негосударственной коммерческой гимназии в российских рублях, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 278. Присвойте номер лицевого счета.

Задание 7.

Определите номер расчетного счета, открываемого негосударственному некоммерческому предприятию в ЕВРО при условии, что защитный ключ – 1; номер филиала – 6035, порядковый номер лицевого счета – 2777. Объясните разницу синтетического и аналитического учета, подумайте, какие изменения и за счет каких данных можно внести в открытый счет.

Задание 8.

На основе номера лицевого счета определите: предназначение счета; валюту; защитный ключ; порядковый номер лицевого счета. Номер лицевого счета 7060184009 00011106001.

Задание 9.

Открыт депозит физического лица в ЕВРО на срок свыше 3 лет, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 1215, у банка открыт коррсчет в Банке России. Откройте лицевой счет.

Задание 10.

На основе номера лицевого счета определите: предназначение счета; валюту; защитный ключ; порядковый номер лицевого счета. Номер лицевого счета 40502840600210000128.

Задание 11.

Открыть лицевой счет коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

балансовый счет второго порядка - 40502

код валюты (доллар США) - 840

защитный ключ - К

номер филиала - 21

порядковый номер лицевого счета - 128

Критерии оценивания:

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие №12.

Тема: Составление документов аналитического учета.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков оформления выписок по лицевым счетам, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание 1.

Ниже приведена форма выписки из лицевого счета клиента, которая используется АКБ "Финансовые технологии".

ОАО АКБ "Финансовые технологии"					
Выписка за период: с 25.12.2018 по 25.12.2018					
Лицевой счет: 40702810200000002437					
Клиент: ООО "Факел"					
ИНН/КПП: 6450017864/645001001					
Операционист: Козлова Анна Павловна					
Дата последней операции по счету: 13.12.2018					
Российский рубль					
Входящий остаток пассив: 37 226. 79					
Дата проводки	Номер документа клиента	БИК	Номер счета	Рубли	
				Дебет	Кредит
25.12.2018	123	046311808	70601810800002101001	500. 00	
25.12.2018	6578	046311808	20202810400000000393	17 000. 00	
25.12.2018	769	046311001	40101810300000010010	7. 89	
Всего документов: 3					
Итого обороты:				17507.89	0. 00
Исходящий остаток пассив: 19 718. 90					

1. Перечислите обязательные и дополнительные (необязательные) реквизиты выписки из лицевого счета клиента банка.
2. Расшифруйте номер лицевого счета клиента.
3. Охарактеризуйте операции, которые совершены по лицевому счету.

Задание 2.

В коммерческом банке "Партнер" открыты следующие лицевые счета по внутрибанковским операциям:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты негосударственным коммерческим организациям (символ отчета о финансовых результатах 11112);

- положительная переоценка средств в иностранной валюте (символ ответа о финансовых результатах 15102);
 - дивиденды от вложений в акции других организаций (символ ответа о финансовых результатах 14102);
 - доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам (символ ответа о финансовых результатах 16305);
 - проценты, уплаченные по депозитам коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности символ ответа о финансовых результатах 21309);
 - отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (символ ответа о финансовых результатах 24102);
 - налог на прибыль (символ ответа о финансовых результатах 28101);
 - распределение прибыли после налогообложения между акционерами в виде дивидендов (символ отчета о финансовых результатах 32001).
1. Определите номера открытых лицевых счетов при условии, что контрольный ключ - К.
 2. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.

Критерии оценивания:

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие №13.

Тема: Составление документов синтетического учета

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков оформления выписок по лицевым счетам, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание 1.

По лицевому расчетному счету ОАО "Орион" за период с 1 сентября по 30 октября совершены следующие операции:

Дата	Корреспондирующий счет	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
08.09	30102	2	01		57 632		57 632
12.09	30110	171	02		7 939 300		7 996 932
29.09	70601	4	01	1 137 500			
29.09	45812	5	01	6 500 000			359 432
05.10	52301	2	09		470 000		
05.10	42102	1	09		580 000		1 409 432
26.10	20202	56	03	80 000			
26.10	30102	6	01	20 800			1 308 632
28.10	70601	10	01	1 029 432			
28.10	30102	7	01	86 500			
28.10	40602	8	01	30 000			
Итого				8 884 232	9 046 932		162 700

1. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента ОАО "Орион".

2. Расшифруйте записи в лицевом счете, исходя из условных цифровых обозначений видов операций.

Задание 2.

Исходящий остаток лицевого расчетного счета ООО "Букет" по состоянию на 31 июля составлял 1 452 800 руб. За период с 1 августа по 31 августа по лицевому расчетному счету клиента совершены следующие операции:

Дата	Корреспондирующий счет	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
02.08	20202	2	04		57 000		
04.08	52304	11	01	135 000			
08.08	30102	171	01		930 300		
09.08	45204	11	11		1 200 000		
09.08	40502	5	01	1 500 000			
15.08	20202	2	03	10 000			
16.08	40603	1	01		80 000		
17.08	40817	56	01	80 000			
21.08	30102	6	06	20 800			
28.08	70601	10	01	29 400			
29.08	70606	7	01		1 500		
30.08	42103	8	01		300 000		
Итого				1 774 400	2 568 800		

1. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента ООО "Букет".

2. Определите остаток лицевого расчетного счета за каждый день, когда совершались операции.

3. Расшифруйте записи в лицевом счете, исходя из условных цифровых обозначений видов операций.

Критерии оценивания:

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие №14.

Тема: Оформление выписок из лицевых счетов

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков оформления выписок по лицевым счетам, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание1.

15 октября входящий остаток корреспондентского счета ОАО КБ "Олимп" составлял 500 000 руб. В течение дня в банке были совершены следующие операции:

- получен кредит от Банка России в сумме 1 000 тыс. руб. на срок 2 дня;
- выдан кредит государственному коммерческому предприятию "Поле" (расчетный счет в ОАО КБ "Олимп") в сумме 50 000 руб. на срок 90 дней;
- на расчетный счет негосударственного коммерческого предприятия ОАО "Орион", открытый в ОАО КБ "Олимп", сдана наличная денежная выручка в сумме 5 000 тыс. руб.;
- на срок 7 дней предоставлен межбанковский кредит банку "Форум" в сумме 1 000 тыс. руб.;
- предоставлен кредит ИП Иванову М.И. (расчетный счет в ОАО КБ "Олимп") в сумме 18 тыс. руб. на срок 30 дней;
- предоставлен кредит ОАО "Заря" (расчетный счет в ОАО КБ "Олимп") в сумме 100 000 руб. на срок 120 дней;
- негосударственной инвестиционной компании ЗАО "Удача" по денежному чеку выдано 200 000 руб. на выплату заработной платы;
- из кассы банка выдано 500 000 руб. на подкрепление банкоматов;
- перечислено 100 000 руб. в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ;
- негосударственное коммерческое предприятие ОАО "Орион" оплатило услуги негосударственной инвестиционной компании ЗАО "Удача" в сумме 1 000 руб.;
- возвращены денежные средства в сумме 1 000 тыс. руб., размещенные в депозит до востребования в ОАО КБ "Сбербанк";
- по депозитному договору, заключенному на 120 дней с негосударственным коммерческим предприятием ЗАО "Роль" (не имеет расчетного счета в данном банке), привлечено в депозит 100 000 руб.;

- по депозитному договору, заключенному на 60 дней с государственным коммерческим предприятием ЗАО "Нота" (расчетный счет в данном банке) привлечено в депозит 130 000 руб.;

- по договору банковского вклада с Петровой Н.К. принято в кассу 10 000 руб. для зачисления во вклад на условиях "до востребования";

- на корреспондентский счет банка поступило 500 000 руб. от продажи собственного векселя банка сроком до 180 дней от ЗАО "Роль";

- из кассы банка выданы наличные деньги в сумме остатка кассы за операционный день инкассаторам для поставки в РКЦ;

- из РКЦ получена выписка о зачислении инкассированных наличных денег на корреспондентский счет банка.

1. Отрадите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка по лицевым счетам корреспондентского счета банка и кассы банка.

2. Определите остаток корреспондентского счета на конец дня с учетом инкассирования наличных денег.

Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие №15.

Тема: Анализ данных аналитического учета.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков анализировать данные аналитического учета, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитав условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание .

Ниже приведен фрагмент регистра бухгалтерского учета, используемого в банке:

Номер лицевого счета	Дата предшествующей операции по счету	Код валюты	Остатки	
			в руб., иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты
...				
45507840100000000061	24.12.2013	840	37 090. 39	1 217. 00
45507810200010000161	10.10.2013	810	72 620. 00	
45507810800000000456	17.12.2013	810	159 820. 00	
45507978100000000780	01.11.2013	978	3 000 000. 00	66 345. 00
...				

1. Определите наименование приведенного регистра бухгалтерского учета, охарактеризуйте правила его составления и ведения.

2. Охарактеризуйте операции, которые были совершены по указанным в регистре счетам.

Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие №16.

Тема: Анализ данных синтетического учета.

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков «чтения» учетных регистров банка, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание.

Ниже приведен фрагмент регистра бухгалтерского учета, используемого в банке:

Номер счета 2- го порядк а	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в руб.	ин. вал., драг. метал- лы	итого	в руб.	ин. вал., драг. метал- лы	итого	в руб.	ин. вал., драг. метал- лы	итого	в руб.	ин. вал., драг. метал- лы	итого
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	120	20	140	360	100	460	280	110	400	200	10	210
20208	80	0	80	180	0	180	220		220	40		40
20209	0	0	0	65	0	65	65	0	65	0	0	0
30102	1 000	0	1 000	3 500	0	3 500	2 300	0	2 300	2 200	0	2 200
....												

1. Определите наименование приведенного регистра бухгалтерского учета, охарактеризуйте правила его составления и ведения.

2. Охарактеризуйте операции, которые были совершены по указанным в регистре счетам.

Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

Практическое занятие №17.

Тема: Порядок оформления закрытия лицевых счетов

Цель работы: формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков оформления закрытия лицевых счетов, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

Оснащение: конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Задание1.

17 августа по расчетному счету негосударственной финансовой организации "Светлана", открытому в ОАО КБ "Олимп", совершены следующие операции:

- на основании заявления клиента выставлен покрытый аккредитив для расчетов с иногородним поставщиком в сумме 15 000 руб. и перечислена сумме покрытия в адрес исполняющего банка;
 - на основании платежного поручения иногороднего покупателя зачислены денежные средства в сумме 5 000 руб.;
 - на основании платежных поручений перечислены денежные средства на уплату платежей в бюджет в сумме 3 000 рублей;
 - основании платежного требования с заранее данным акцептом списаны денежные средства в погашение задолженности по услугам междугородней телефонной связи в сумме 8 000 руб.;
 - по денежному чеку получены средства на выплату заработной платы в сумме 5 000 рублей;
 - по платежному поручению негосударственного некоммерческого предприятия (обслуживается в этом же банке) зачислены денежные средства в сумме 3 000 руб.
1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка.

2. Отрадите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка при условии, что остаток расчетного счета клиента на начало операционного дня составляет 20 000 руб.

Задание 2.

По состоянию на начало операционного дня 15 июня входящий остаток лицевого расчетного счета негосударственной инвестиционной компании "Удача", открытого в ОАО КБ "Олимп", составляет 5 000 руб. В течение операционного дня по расчетному счету совершены следующие операции:

- на основании реестра чеков и покрытого чека зачислены денежные средства в сумме 3 000 рублей (расчеты осуществляются внутри банка);
- на основании инкассового платежного поручения взыскана недоимка в бюджет в сумме 4 000 руб.;
- на основании платежного поручения на сумму 10 000 руб. погашен кредит, выданный ОАО КБ "Олимп" сроком на 30 дней;
- по денежному чеку получены средства на хозяйственные расходы в сумме 3 000 руб.;
- по платежному поручению в сумме 9 000 рублей зачислены денежные средства от иногороднего покупателя.

1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка.
2. Отрадите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка.

Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Печатные издания

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018.
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. URL <https://urait.ru/bcode/452206>
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018.
5. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018 URL: <https://urait.ru/bcode/452205>

Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России.- Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>
4. Электронно-библиотечная система "Znanium. Режим доступа <http://znanium.com>
5. Электронная библиотека издательства Юрайт - Режим доступа <http://www.biblio-online.ru>
6. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

Дополнительная литература

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями и дополнениями
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (последняя редакция).
4. «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 28.02.2019)