

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого  
**ГУМАНИТАРНО - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

**ОП.03 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ**

Специальность: 38.02.07 Банковское дело  
Квалификация выпускника: специалист банковского дела

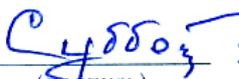
ПРИНЯТО:  
Предметной (цикловой) комиссией  
профессионального цикла колледжа

Протокол № 1  
от «31» августа 2020 г.

Председатель предметной  
(цикловой) комиссии

  
(подпись) Э.В. Чупина  
(Ф.И.О.)

Разработчик:  
преподаватель ГЭК НовГУ

  
(подпись) Субботина Т.А.  
(Ф.И.О.)  
«31» августа 2020 г.

## Содержание

Пояснительная записка	4
Тематический план и содержание учебной дисциплины	6
Содержание практических занятий	8
Практическое занятие № 1	9
Практическая занятие № 2	9
Практическая занятие № 3	9
Практическая занятие № 4	12
Практическая занятие № 5	15
Практическая занятие № 6	18
Информационное обеспечение обучения	20
Лист внесения изменений к методическим рекомендациям по практическим занятиям	21
<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>	

## Пояснительная записка

Методические рекомендации по практическим занятиям, являющиеся частью учебно-методического комплекса по дисциплине ОП.03 «Организация бухгалтерского учета в банках» составлены в соответствии с:

- 1 Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 Банковское дело;
- 2 Рабочей программой учебной дисциплины;
- 3 Локальными актами НовГУ.

Методические рекомендации включают 6 практических занятий, предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины в объеме 18 часов.

Составной частью изучения дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках» является проведение практических занятий, отработка навыков, необходимых для подготовки студентов к будущей профессии.

Основными задачами проведения практических занятий, являются:

- формирование практических навыков к выполнению определенных действий по учету банковских операций, необходимых в профессиональной деятельности;
- формирование способности и готовности будущего специалиста использовать теоретические знания на практике.

В результате выполнения практических заданий обучающийся должен **знать**:

- задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;
- основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;
- характеристику документов синтетического и аналитического учета;
- краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;
- функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.

В результате выполнения практических заданий обучающийся должен **уметь**:

- ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;
- присваивать номера лицевым счетам;
- составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.

### **Критерии оценки:**

#### Доклада:

#### **Оценка «5»**

- доклад выполнен в объеме 2-3 печатных листа (устное выступление -5-7 мин.);
- содержание доклада соответствует выбранной теме;
- даны ответы на все теоретические вопросы, которые необходимо осветить в рамках темы;
- приведены примеры из практики.

#### **Оценка «4»**

- доклад выполнен в объеме 2-3 печатных листа (устное выступление 5-7 мин., но студент в основном читает);
- содержание доклада соответствует выбранной теме;
- даны ответы не на все теоретические вопросы, которые необходимо осветить в рамках темы;
- мало или отсутствуют примеры из практики.

### **Оценка «3»**

- доклад выполнен не в полном объёме – 1-2 печатных листа (устное выступление не более 3 мин, студент читает доклад);
- содержание доклада соответствует выбранной теме;
- рассмотрена половина теоретических вопросов, которые необходимо осветить в рамках темы;
- отсутствуют примеры из практики.

### **Оценка «2»**

- доклад не выполнен или выполнен не по теме.

#### Устного ответа

Оценка может быть как за разовый развёрнутый ответ, так и комплексная – за работу в течение всего занятия:

**Оценка «5»** - студент показывает прекрасное владение теоретическим материалом по обсуждаемой теме, отвечает на все вопросы, активно участвует в обсуждении докладов.

**Оценка «4»** - студент показывает хорошее владение теоретическим материалом по обсуждаемой теме, ответы на вопросы с незначительными замечаниями или требуют уточнения, но активности в обсуждении докладов не обнаруживает.

**Оценка «3»** - показывает хорошее владение теоретическим материалом по обсуждаемой теме, ответы на вопросы с незначительными замечаниями или требуют уточнения, но активности в обсуждении докладов не обнаруживает.

**Оценка «2»** - студент пассивен на занятии, не участвует в обсуждении докладов, отказывается отвечать на вопросы.

#### Теста:

- «5» - решено 95-100 % тестовых заданий;
- «4» - решено 80-94 % тестовых заданий;
- «3» - решено 70-79% тестовых заданий;
- «2» - решено мене 70% тестовых заданий.

**Тематический план и содержание учебной дисциплины  
Организация бухгалтерского учета в банках**

<b>Наименование разделов и тем</b>	<b>Содержание учебного материала, практические занятия и самостоятельная работа обучающихся</b>	<b>Объем часов</b>	<b>Уровень освоения</b>
1	2	3	4
<p align="center"><b>Тема 1</b></p> <p>Основы организации бухгалтерского учета в кредитных организациях</p>	<p><b>Содержание учебного материала</b> Задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.</p> <p><b>Практическое занятие №1</b> Основы организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.</p>	6	1,2,3
<p align="center"><b>Тема 2</b></p> <p>План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций</p>	<p><b>Содержание учебного материала</b> Сущность типового плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций. Классификация счетов бухгалтерского учета по экономическому содержанию, назначению и структуре в кредитных организациях.</p> <p><b>Практическое занятие №2</b> Составление рабочего плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.</p>	2	1,2,3
<p align="center"><b>Тема 3</b></p> <p>Рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях</p>	<p><b>Содержание учебного материала</b> Принципы и цели разработки рабочего плана счетов бухгалтерского учета. Два подхода к проблеме оптимальной организации рабочего плана счетов организации.</p>	2	1
<p align="center"><b>Тема 4</b></p> <p>Бухгалтерская документация в кредитных организациях</p>	<p><b>Содержание учебного материала</b> Экономическое и юридическое значение бухгалтерских документов. Понятие первичной бухгалтерской документации для кредитных организаций. Классификация документов по назначению, способу использования, порядку формирования, месту и способу составления. Реквизиты документов, их унификация и стандартизация в кредитных организациях.</p>	2	1
<p align="center"><b>Тема 5</b></p> <p>Бухгалтерская обработка документов в кредитных организациях</p>	<p><b>Содержание учебного материала</b> Порядок проведения проверки первичных бухгалтерских документов в кредитных организациях (формальной, по существу, арифметической) и исправления ошибок в них. Принципы и признаки группировки первичных бухгалтерских документов. Порядок проведения таксировки и контировки первичных бухгалтерских документов в кредитных организациях. Порядок составления ведомостей учета затрат (расходов) – учетных регистров.</p>	2	1

<b>Тема 6</b> Документооборот в бухгалтерском учете кредитной организации	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие о документообороте в бухгалтерском учете и его основных этапах. Автоматизация документооборота. Хранение бухгалтерских документов, выдача документов напрокат, изъятие и порядок их уничтожения. Правила оформления документов при передаче их в текущий и постоянные архивы.	2	1,2,3
	<b>Практическое занятие №3</b> Составление графика документооборота.	4	
	<b>Самостоятельная работа №1</b> Документооборот, виды банковских документов и организация контроля.	1	
<b>Тема 7</b> Синтетический и аналитический учет кредитных организаций	<b>Содержание учебного материала</b> Характеристика документов синтетического учета. Характеристика документов аналитического учета.	6	1,2
	<b>Практическое занятие №4</b> Синтетический и аналитический учет кредитных организаций.	4	
<b>Тема 8</b> Учетная политика кредитной организации	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие и порядок формирования учетной политики. Основные элементы учетной политики кредитной организации.	8	1,2
	<b>Практическое занятие №5</b> Разработка учетной политики кредитной организации.	2	
<b>Тема 9</b> Организация бухгалтерской службы в кредитных организациях	<b>Содержание учебного материала</b> Порядок организации бухгалтерской службы. Функции подразделений бухгалтерской службы кредитных организаций.	8	1,2,3
	<b>Практическое занятие №6</b> Организация бухгалтерской службы в кредитных организациях.	2	
	<b>Самостоятельная работа №2</b> Организация бухгалтерской службы в кредитных организациях.	1	
<b>Всего:</b>		<b>58</b>	

## Содержание практических занятий

### Тема 1 Основы организации бухгалтерского учета в кредитных организациях

#### Практическое занятие № 1 (2 часа)

#### Основы организации бухгалтерского учета в кредитных организациях

**Цель** – развитие умений и навыков самостоятельной работы с книгой.

**Знать:**

- основные требования к ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках;
- задачи ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках.

**Уметь:**

- объяснить методы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

**Необходимое оборудование и материалы:** тетрадь.

**Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических заданий:** Задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

#### Содержание заданий:

**Задание 1.**

*Используя материал лекций и дополнительную литературу, подготовить устные сообщения по темам:*

- Задачи ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках.
- Требования к ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках.
- Основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

**Задание 2.**

*Выступления и обсуждение устных сообщений.*

**Задание 3.**

*Устный фронтальный опрос по следующим вопросам:*

- Назовите задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях.
- Каковы требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях?
- Назовите методы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

**Требования к результатам работы:** устные индивидуальные выступления по теме семинара, устные ответы.

**Форма контроля:** устный фронтальный опрос.

**Критерии оценки:** см. пояснительную записку.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П) (ред. от 08.07.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 № 25350) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) Указание Банка России от 16.07.2012 № 2851-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации».

2. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. —

273 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452529>

3. 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, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452205>

## **Тема № 2. План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций Практическое занятие №2 (4 часа)**

### **Составление рабочего плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.**

**Цель** формирование умений и навыков самостоятельной работы с книгой.

**Знать:**

- характеристику основных разделов плана счетов коммерческих банков;
- порядок нумерации лицевых счетов.

**Уметь:**

- расшифровать нумерацию лицевого счета;
- охарактеризовать базовый принцип построения плана счетов.

**Необходимое оборудование и материалы:** практическое пособие, рабочая тетрадь.

**Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических заданий:** Сущность типового плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций. Классификация счетов бухгалтерского учета по экономическому содержанию, назначению и структуре в кредитных организациях.

### **Содержание заданий:**

#### **Задание 1.**

*Используя материал лекций и дополнительную литературу, подготовит устные сообщения по темам:*

- План счетов бухгалтерского учета в банках.
- Характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков.
- Порядок нумерации лицевых счетов.

#### **Задание 2.**

*Выступления и обсуждение устных сообщений.*

#### **Задание 3.**

*Устный фронтальный опрос по следующим вопросам:*

1. Какие цели были поставлены при разработке плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ?
2. Из каких глав и разделов состоит план счетов?
3. Дайте определение счета 1-го порядка и счета 2-го порядка.
4. Дайте определение балансового и внебалансового счета.
5. Какие международные принципы лежат в основе построения плана счетов?
6. Дайте характеристику основным счетам каждого раздела плана счетов.
7. Для каких целей используются лицевые счета?
8. Расшифруйте нумерацию лицевого счета.
9. Что включает в себя таблица лицевого счета?
10. Для каких целей используется каждая глава плана счетов?
11. Охарактеризуйте базовый принцип построения плана счетов, состоящий в единообразном отражении банковских операций, совершаемых в различных видах валют. Ка-

ким образом этот принцип применяется в банковской практике?

#### **Задание 4.**

*Решение теста*

#### **Тест**

**1. Какие из перечисленных счетов входят в состав главы А «Балансовые счета» плана счетов?**

- а) «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России»;
- б) «Расходы по доверительному управлению»;
- в) «Расходы по операциям с ценными бумагами»;
- г) «Выданные гарантии и поручительства».

**2. Какие из перечисленных счетов относятся к главе В «Внебалансовые счета» плана счетов.**

- а) «Ценные бумаги в управлении»;
- б) «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;
- в) «Вложения в акции банков, приобретенные для перепродажи».

**3. Какие принципы являются базовыми при построении плана счетов?**

- а) отказ от валютного раздела баланса банка;
- б) единая временная структура активных и пассивных операций;
- в) разрешение банкам открывать дополнительные счета для более точного отражения совершаемых операций;
- г) разрешение банкам нумеровать лицевые счета по своему усмотрению.

**4. Какая из перечисленных групп счетов относится только к счетам 2-го порядка?**

- а) 102, 103, 10201, 30102;
- б) 70203, 50101, 702;3
- в) 20202, 40101, 70102, 70301.

**5. Содержание каких счетов детализируют и уточняют лицевые счета?**

- а) счетов 1-го и 2-го порядка клиентов банка;
- б) счетов 1-го и 2-го порядка самого банка;
- в) всех балансовых и внебалансовых счетов 1-го и 2-го порядка, отраженных в банковских балансах.

**6. Какие из перечисленных счетов входят в состав главы А плана счетов «Балансовые счета»?**

- а) «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах»;
- б) «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам»;
- в) «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

**7. Какие из перечисленных счетов входят в состав главы В плана счетов «Внебалансовые счета»?**

- а) «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг»;
- б) «Реализация (выбытие) имущества банков»;
- в) «Другое имущество переданное в аренду».

**8. Структура главы А плана счетов базируется на:**

- а) выделении активных и пассивных счетов;
- б) выделении в разделы однотипных по своему содержанию банковских операций;
- в) выделении счетов клиентов и счетов самого банка.

**9. На активных счетах плана счетов учитывается:**

- а) размещение средств банка и его клиентов;
- б) привлечение средств банка и его клиентов.

**10. Какие принципы положены в основу построения плана счетов?**

- а) разделение счетов на активные и пассивные;
- б) неизбежность входящего баланса банка;
- в) своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и в отчетности.

**11. Счет 10702 «Фонды специального назначения» предназначен для:**

- а) учета собственных средств банка;
- б) учета привлеченных средств банка.

**12. Какие из перечисленных счетов служат для учета операций, совершаемых при прямых расчетах между коммерческими банками?**

- а) 30102;
- б) 30109;
- в) 30110.

**13. Какие счета используются для отражения операции начисления процентов по выданному банком кредиту?**

- а) 47427;
- б) 70601;
- в) 70606.

**14. Счета 1-го порядка предназначены для применения:**

- а) в укрупненном балансе банка;
- б) в отчетном балансе банка.

**15. Счета 2-го порядка должны использоваться:**

- а) в отчетном балансе банка;
- б) в укрупненном балансе банка.

**16. Какая из перечисленных групп счетов относится только к лицевым счетам?**

- а) 701, 70601, 70601 ... 001;
- б) 60301 .001; 60303 ... 003; 60305 ... 005;
- в) 40501; 40502; 40503.

**17. Для каких целей используются в банках лицевые счета?**

- а) для ведения аналитического учета;
- б) для ведения синтетического учета;
- в) для контроля соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета.

**Требования к результатам работы:** устные индивидуальные выступления по теме семинара, устные ответы, тест.

**Форма контроля:** устный опрос, тест.

**Критерии оценки:** см пояснит. Записку.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 273 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452529>

2. 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, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452205>

**Тема № 6 Документооборот, виды банковских документов и организация контроля**  
**Практическое занятие №3 (4 часа)**  
**Составление графика документооборота**

**Цель** – привитие умений и навыков самостоятельной работы с книгой.

**Знать:**

- характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков;
- порядок нумерации лицевых счетов.

**Уметь:**

- расшифровать нумерацию лицевого счета;
- охарактеризовать базовый принцип построения плана счетов.

**Необходимое оборудование и материалы:** практическое пособие, рабочая тетрадь.

**Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических заданий:** Понятие о документообороте в бухгалтерском учете и его основных этапах. Автоматизация документооборота. Хранение бухгалтерских документов, выдача документов напрокат, изъятие и порядок их уничтожения. Правила оформления документов при передаче их в текущий и постоянные архивы.

**Содержание заданий:**

**Задание 1.**

*Используя материал лекций и дополнительную литературу, подготовить устные сообщения по темам:*

- Основные принципы организации документооборота.
- Виды банковских документов и требования к их оформлению.
- Порядок хранения банковских документов.

**Задание 2.**

*Выступления и обсуждение устных сообщений.*

**Задание 3.**

*Устный фронтальный опрос по следующим вопросам:*

1. Каково назначение бухгалтерского учета в коммерческом банке?
2. Охарактеризуйте организационную структуру коммерческого банка и его основных подразделений.
3. Каковы функции работников учетно-операционного подразделения коммерческого банка? Отдельно перечислите основные функции председателя правления банка, его заместителей по определенным направлениям банковской деятельности, главного бухгалтера банка.
4. Дайте определение внешним, внутренним и кассовым операциям коммерческого банка.
5. Перечислите основные документы, принадлежащие к группе денежно-расчетных юридических и отчетных, используемых в практической деятельности коммерческого банка.
6. Приведите примеры первичных документов коммерческого банка.
7. Приведите конкретные примеры банковских документов, подтверждающих совершение определенных операций, а также документов, являющихся основанием для их выполнения.
8. Охарактеризуйте документооборот отдельно для внешних, внутренних и кассовых операций коммерческого банка. В чем состоит основное сходство этих документов и в чем - их основные отличия друг от друга?
9. Дайте понятие операционного дня банка.

10. В каких случаях использовать обратные исправительные проводки нецелесообразно и почему?
11. Перечислите основные виды банковских документов аналитического и синтетического учета.
12. Приведите примеры использования определенного документа при выполнении определенной банковской операции.
13. Какой юридический документ является главным основанием для выполнения банковских операций?
14. Какая информация содержится в оборотной ведомости, сальдовой ведомости, таблице лицевого счета?
15. Составьте задачу на взаимосвязанные банковские операции, оформленные расходным кассовым ордером, мемориальным ордером и авансовым отчетом.
16. Составьте задачу, при решении которой необходимо использовать как балансовые, так и внебалансовые проводки.
17. Приведите примеры целевых бухгалтерских проводок, выполняемых в коммерческом банке, а также исправительных проводок типа «красное сторно» и обратных.

#### **Задание 4.**

*Решение теста.*

#### **Тест**

**1. В коммерческом банке произведена операция по предоставлению кредита другому коммерческому банку. К какому типу относится данная операция?**

- а) внешних операций;
- б) внутренних операций;
- в) кассовых операций.

**2. Клиент банка - негосударственная коммерческая организация делает предоплату за купленный товар у своего партнера, неклиента банка - коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности. Какой документ подтверждает совершение этой операции?**

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) мемориальный ордер.

**3. Каким из перечисленных документов могут быть подтверждены кассовые операции банка?**

- а) платежное поручение;
- б) мемориальный ордер;
- в) чек.

**4. Какой из перечисленных документов является основанием для совершения операции приема банком депозитного вклада у физического лица?**

- а) приказ, подписанный председателем правления банка;
- б) депозитный договор;
- в) приходный кассовый ордер.

**5. Какими бухгалтерскими документами оформляются исправительные проводки, совершаемые коммерческим банком?**

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) мемориальный ордер;
- г) исправительный ордер.

**6. Какой из перечисленных документов относится к подгруппе бухгалтерских платежных документов?**

- а) кассовый план;
- б) авансовый отчет;

в) платежное требование.

**7. Какие из перечисленных документов относятся к категории служебных банковских документов?**

- а) мемориальный ордер;
- б) расходный кассовый ордер;
- в) исправительный ордер.

**8. Коммерческий банк помещает депозитный вклад в другой коммерческий банк. Какой документ служит основанием для совершения этой операции?**

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) объявление на взнос наличными.

**9. Какие документы из перечня входят в состав группы юридических документов банка и его клиентов?**

- а) сводный мемориальный ордер;
- б) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- в) чековая книжка;
- г) договор на расчетно-кассовое обслуживание клиента.

**10. Какие документы являются приложениями к кредитному договору?**

- а) договор гарантии;
- б) договор залога;
- в) заявление на пролонгацию кредита;
- г) документ по оценке финансового состояния заемщика.

**11. К услугам банка, оказываемым клиентам в соответствии с договором банковского счета, относятся следующие;**

- а) выдача клиенту наличных денег на его нужды;
- б) открытие клиенту расчетного счета;
- в) начисление процентов по ссудам клиента;
- г) выдача клиенту выписок о состоянии его счета;
- д) оказание услуг овердрафта.

**12. Какой документ является основным документом аналитического учета в коммерческом банке?**

- а) платежное поручение;
- б) журнал учета денежной наличности;
- в) таблица лицевого счета;
- г) оборотная ведомость;
- д) сальдовая ведомость.

**13. Какой документ является основным документом синтетического учета в коммерческом банке?**

- а) мемориальный ордер;
- б) сальдовая ведомость;
- в) журнал учета кредитных операций;
- г) банковский баланс.

**14. Какие исправительные проводки наиболее часто используются в банковской практике?**

- а) обратные; б) типа «красное сторно».

**15. Каким бухгалтерским документом могут оформляться банковские исправительные проводки?**

- а) платежным поручением;
- б) инкассовым поручением;
- в) исправительным ордером;
- г) мемориальным ордером.

**16. При отражении банковской операции по погашению полученного межбан-**

**ковского кредита на счетах бухгалтерского учета осуществляется следующее:**

- а) отражение увеличения средств одновременно на двух балансовых счетах в одной проводке;
- б) отражение уменьшения средств одновременно на двух балансовых счетах в одной проводке;
- в) отражение увеличения средств на одном балансовом счете с одновременным уменьшением средств на другом балансовом счете в одной проводке.

**17. При отражении банковской операции по приобретению денежных чековых книжек на счетах внебалансового учета используются следующие счета:**

- а) основные внебалансовые счета;
- б) вспомогательные внебалансовые счета;
- в) основные и вспомогательные внебалансовые счета.

**Требования к результатам работы:** устные индивидуальные выступления по теме семинара, устные ответы, тест.

**Форма контроля:** устный опрос, фронтальный опрос, проверка теста.

**Критерии оценки:** см пояснит. записку.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 273 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452529>

2. 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, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452205>

## **Тема №7. Синтетический и аналитический учет кредитных организаций**

### **Практическое занятие №4 (4 часа)**

#### **Синтетический и аналитический учет кредитных организаций**

**Цель** – развитие умений и навыков самостоятельной работы с книгой.

**Знать:**

- особенности аналитических и синтаксических счетов бухгалтерского учета коммерческих банков.

**Уметь:**

- определить форму учета, регистр аналитического учета в банке, правильный шифр счета второго порядка 20202.

**Необходимое оборудование и материалы:** практическое пособие, рабочая тетрадь.

**Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических заданий:** Характеристика документов синтетического учета. Характеристика документов аналитического учета.

#### **Содержание заданий:**

##### **Задание 1.**

*Используя материал лекций и дополнительную литературу, подготовить устные сообщения по темам:*

Аналитические счета бухгалтерского учета коммерческих банков.

Синтаксические счета бухгалтерского учета коммерческих банков.

## **Задание 2.**

*Выступления и обсуждение устных сообщений.*

## **Задание 3.**

*Устный фронтальный опрос по следующим вопросам:*

- характеристика документов синтетического учета.
- характеристика документов аналитического учета.

## **Задание 4.**

*Решение теста.*

### **1. Форма учета, применяемая банками:**

- 1) журнально-ордерная;
- 2) мемориально-ордерная;
- 3) произвольная;
- 4) техническая.

### **2. Клиентские документы для расчетов за товар; работы и услуги:**

- 1) мемориальный ордер;
- 2) платежное поручение;
- 3) денежный чек;
- 4) дорожный чек.

### **3. Регистр аналитического учета в банке:**

- 1) журнал;
- 2) лицевая карточка;
- 3) перфокарта;
- 4) акт.

### **4. Регистр синтетического учета в банке:**

- 1) баланс;
- 2) требование-поручение;
- 3) аккредитив;
- 4) приходный ордер.

### **5. Из следующих наименований счетов выбрать правильный шифр счета второго порядка 20202:**

- 1) резервный фонд;
- 2) касса кредитных организаций;
- 3) корреспондентские счета;
- 4) прибыль;

### **6. Лицевые счета имеют значимость в знаках:**

- 1) 15
- 2) 20
- 3) 18
- 4) 16

### **7. Баланс для публикации составляется на основе:**

- 1) баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России;
- 2) оборотно-сальдовой ведомости за месяц;
- 3) лицевых карточек;
- 4) распоряжения руководителя банка.

**Требования к результатам работы:** устные индивидуальные выступления по теме семинара, устные ответы, тест.

**Форма контроля:** устный опрос, фронтальный опрос, проверка теста.

**Критерии оценки:** см пояснит. записку.

### Список рекомендуемой литературы:

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 273 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452529>

2. 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, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452205>

## Тема № 8. Учетная политика кредитной организации

### Практическое занятие №5 (2 часа)

#### Разработка учетной политики кредитной организации

**Цель** – привитие умений и навыков самостоятельной работы с книгой.

**Знать:**

- характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков;
- порядок нумерации лицевых счетов.

**Уметь:**

- расшифровать нумерацию лицевого счета;
- охарактеризовать базовый принцип построения плана счетов.

**Необходимое оборудование и материалы:** тетрадь.

**Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических заданий:** Понятие и порядок формирования учетной политики. Основные элементы учетной политики кредитной организации.

#### Содержание заданий:

##### Задание 1.

*Используя материал лекций и дополнительную литературу, подготовить устные сообщения по темам:*

1. Учетная политика кредитной организации.
2. Порядок формирования учетной политики кредитной организации.
3. Основные элементы учетной политики кредитной организации

##### Задание 2.

*Используя материал лекций и дополнительную литературу, подготовить устные сообщения по темам:*

##### Задание 3.

*Устный фронтальный опрос по следующим вопросам:*

Понятие и порядок формирования учетной политики.

Основные элементы учетной политики кредитной организации

##### Задание 4.

*Решение теста.*

**1. Учетная политика – это:**

- 1) совокупность способов ведения бухгалтерского учета;
- 2) совокупность методов обработки информации;
- 3) совокупность моделей учета.

**2. Учетная политика включает в себя следующее количество аспектов:**

- 1) 2

- 2) 3
- 3) 4
- 4) 5

**3. К способам ведения бухгалтерского учета относятся:**

- 1) комплексные методы формирования активов;
- 2) методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности;
- 3) системы группировки и оценки фактов деятельности;
- 4) виды формирования отчетности.

**4. Выведение результатов деятельности (прибыли, убытка) осуществляется:**

- 1) не реже одного раза в квартал;
- 2) один раз в месяц;
- 3) каждый день;
- 4) не реже одного раза в год.

**5. Организационная структура бухгалтерского аппарата устанавливается в банке:**

ке:

- 1) самостоятельно банком;
- 2) согласно нормативным документам ЦБ РФ;
- 3) по распоряжению руководителя банка;
- 4) согласно внутренним положениям банка.

**Требования к результатам работы:** устные индивидуальные выступления по теме семинара, устные ответы, тест.

**Форма контроля:** устный опрос, фронтальный опрос, проверка теста.

**Критерии оценки:** см пояснит. записку.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 273 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.bibli-online.ru/bcode/452529>

2. 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, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.bibli-online.ru/bcode/452205>

## **Тема № 9. Организация бухгалтерской службы в кредитных организациях**

### **Практическое занятие №6 (2 часа)**

#### **Организация бухгалтерской службы в кредитных организациях**

**Цель** – развитие умений и навыков самостоятельной работы с книгой.

**Знать:**

- характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков;
- порядок нумерации лицевых счетов.

**Уметь:**

- расшифровать нумерацию лицевого счета;
- охарактеризовать базовый принцип построения плана счетов.

**Необходимое оборудование и материалы:** тетрадь.

**Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических заданий:** Порядок организации бухгалтерской службы. Функции подразделений бухгалтерской службы кредитных организаций.

## Содержание заданий:

### Задание 1.

*Используя материал лекций и дополнительную литературу, подготовить устные сообщения по темам:*

1. Понятие бухгалтерской службы.
2. Порядок организации бухгалтерской службы.
3. Виды подразделений бухгалтерии.
4. Функции подразделений бухгалтерской службы коммерческого банка.

### Задание 2.

*Используя материал лекций и дополнительную литературу, подготовить устные сообщения по темам.*

### Задание 3.

*Устный фронтальный опрос по следующим вопросам:*

Порядок организации бухгалтерской службы.

Функции подразделений бухгалтерской службы кредитных организаций

**Требования к результатам работы:** устные индивидуальные выступления по теме семинара, устные ответы.

**Форма контроля:** устный опрос, фронтальный опрос.

**Критерии оценки:** см пояснит. записку.

#### **Список рекомендуемой литературы:**

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 273 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblionline.ru/bcode/452529>

2. 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, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblionline.ru/bcode/452205>

## Информационное обеспечение обучения

### *Основные источники:*

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 273 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452529>
2. 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, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452205>

### *Дополнительные источники:*

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 23.07.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.10.2020)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Указание Банка России от 16.07.2012 № 2851-У (ред. от 04.04.2017) «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации».

### *Интернет – ресурсы:*

1. <http://www.twirpx.com/topic/977>
2. <http://www.eup.ru/docs.asp?id=2365>
3. СПС «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>)
4. СПС «Гарант» (<http://www.garant.ru>)

### *Перечень методических указаний, разработанных преподавателем:*

1. Методические рекомендации по практическим занятиям
2. Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы

**Лист внесения изменений к методическим рекомендациям по практическим занятиям**

№	Номер и дата распорядительного документа о внесении изменений	Дата внесения изменений	Ф.И.О. лица, ответственного за изменение	Подпись	Номер и дата распорядительного документа о принятии изменений