

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**



УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»
Исаев Ш.М.
30 мая 2026 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОП.07 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ**

для студентов специальности

38.02.07 Банковское дело

Пятигорск, 2026



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

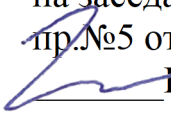
Сертификат: 02D5339000EFB307A54E21F5AAD300129B
Владелец: ИСАЕВ ШАМХАЛДИБИР МАГОМЕДОВИЧ
Действителен: с 12.02.2026 до 12.05.2027

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Дорофеева М.В. – преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕНА
отделением общеобразовательных
и социально-экономических дисциплин
Протокол №5 от 30.05.2026
Зав. отделением  Шамара Е.В.

СОГЛАСОВАНА
на заседании УМС
пр. №5 от 30.05.2026
 Кодякова О.А.

Рецензенты:

Кирсанова Н.В. преподаватель высшей квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

Володин Д.Н. - к.э.н. доцент, директор ООО «Инвестплюс».

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.07 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина «Организация бухгалтерского учета в банках» является обязательной частью общепрофессионального цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств

	средства для решения профессиональных задач	
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 09	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности

ПК 1.1	отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов	порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов
ПК 1.4	вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты;	системы межбанковских расчетов; порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов
ПК 1.5	проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей

ПК 1.6	оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; типичные нарушения при совершении операций с платежными картами
ПК 2.3	оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам
ПК 2.4	оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	100
в т.ч. в форме практической подготовки	34
в т. ч.:	
теоретическое обучение	38
практические занятия	56
Самостоятельная работа*	
Промежуточная аттестация в форме экзамена	6

* Самостоятельная работа в рамках образовательной программы планируется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема учебной дисциплины в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренных тематическим планом и содержанием учебной дисциплины. Если учебным планом предусмотрена самостоятельная работа по данной учебной дисциплине, должна быть указана её примерная тематика, объем нагрузки и результаты, на освоение которых она ориентирована (ПК и ОК)

** Выделяется образовательной организацией самостоятельно. Форма проведения промежуточной аттестации определяется рабочим учебным планом по специальности/профессии и должна предусматривать не менее 1-2 часов на зачет и не менее 6 часов на экзамен

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад.ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Тема 1. Задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях	Содержание учебного материала	2/6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
	1. Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках. 2. Структура учетно-операционного подразделения. 3. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях. 4. Предмет и метод бухгалтерского учета и операционной техники в банках.	2	
	В том числе практических занятий Практическое занятие № 1. Задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях.	6	
	Самостоятельная работа обучающихся Современное состояние бухгалтерского учета в банках.		
Тема 2. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля в банках	Содержание учебного материала	2/8	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Документация по операциям банка. 2. Документооборот и хранение банковских документов. 3. Формирование учетной политики. 4. Организация внутрибанковского контроля.	2	
	В том числе практических занятий Практическое занятие № 2. Документация и организация внутрибанковского контроля в банках.	8	
	Самостоятельная работа обучающихся Оформление расчетно-денежных документов и организация их хранения		
Тема 3.	Содержание учебного материала	4/10	ОК 01, ОК 02,

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад.ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Учет и оформление кассовых операций банка	1. Порядок документального оформления движения денежных средств в кассе банка. 2. Учет наличных денег оборотных касс банка. 3. Вечерние кассы и инкассирование выручки. 4. Ревизии и отчетность по кассовым операциям. 5. Хранение денег и других ценностей	4	ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.5, ПК 1.6
	В том числе практических занятий Практические занятия № 3, № 4. Учет и оформление кассовых операций банка.	10	
	Самостоятельная работа обучающихся Организация кассовой работы банка.		
Тема 4. Учет расчетно-платежных операций в коммерческом банке	Содержание учебного материала	4/8	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Общая характеристика системы расчетов и платежей. Формы расчетов и платежей. 2. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов. 3. Учет операций с банковскими картами. 4. Учет средств бюджетов различных уровней. 5. Учет межбанковских расчетов.	4	
	В том числе практических занятий Практические занятия № 5. Учет расчетно-платежных операций в коммерческом банке.	8	
	Самостоятельная работа обучающихся Платежная система Банка России.		
Тема 5. Учет кредитных операций в коммерческом банке	Содержание учебного материала	14/8	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Определение кредитных операций, их разновидности. 2. Учет депозитов и прочих привлеченных средств. 3. Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств. 4. Порядок начисления, выплаты и учета процентов. 5. Учет межбанковских кредитов.	6	
	В том числе практических занятий Практические занятия № 6, № 7. Учет кредитных операций в коммерческом банке.	8	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад.ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
	Самостоятельная работа обучающихся Учет гарантий и поручительств.		
Тема 6. Учет имущества банка и внутрибанковских операций	Содержание учебного материала	4/6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
	1. Организация учета основных средств и нематериальных активов. 2. Учет материальных запасов. 3. Учет аренды основных средств 4. Учет внутрибанковских операций.	4	
	В том числе практических занятий Практические занятия № 8. Учет имущества банка и внутрибанковских операций.	6	
	Самостоятельная работа обучающихся Документальное оформление и оценка имущества.		
Тема 7. Учет доходов, расходов и прибыли коммерческих банков	Содержание учебного материала	4/6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Учет доходов банка. 2. Учет расходов банка. 3. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли банка	4	
	В том числе практических занятий Практические занятия № 9. Учет доходов, расходов и прибыли коммерческих банков.	6	
	Самостоятельная работа обучающихся Правила учета доходов и расходов банка.		
Тема 8. Отчетность кредитных организаций	Содержание учебного материала	6/6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6,
	1. Общие положения о бухгалтерской (финансовой) отчетности. 2. Состав бухгалтерской отчетности. 3. Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.	4	
	В том числе практических занятий Практическое занятие № 10. Отчетность кредитных организаций.	6	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад.ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
	Самостоятельная работа обучающихся Представление отчетности в Центральный банк РФ.		ПК 2.3, ПК 2.4
Промежуточная аттестация		6	
Всего:		100	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета», оснащенный в соответствии с п. 6.1.2.1 примерной образовательной программы по специальности.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организацией выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список, может быть дополнен новыми изданиями.

3.2.1. Обязательные печатные издания

1. Петрова, А. Г. Практические основы бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие для СПО / А. Г. Петрова. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 162 с. — ISBN 978-5-4488-0392-5, 978-5-4497-0372-9. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/90002>

2. Бондарева Т.Н. Организация бухгалтерского учета в банках: Учебник СПО-Москва: Academia, 2020 — 240 с.

3.2.3. Дополнительные источники

1. Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. Организация бухгалтерского учета в банках (СПО): учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2021. — 232 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-02115-6. — URL: <https://book.ru/book/935759>

2. Костюкова, Е.И. Организация бухгалтерского учета в банках: учебное пособие / Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. — Москва: КноРус, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-406-03082-0. — URL: <https://book.ru/book/936310>.

3. Костюкова, Е. И., Организация бухгалтерского учета в банках. : учебное пособие / Е. И. Костюкова, А. В. Фролов, А. А. Фролова. — Москва : КноРус, 2023. — 247 с. — ISBN 978-5-406-11197-0. — URL: <https://book.ru/book/948694> (дата обращения: 24.08.2023). — Текст : электронный.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы	уровень освоения учебного материала; умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.	тестирование; устный опрос; кейс-метод; оценка решений ситуационных задач; практические занятия; деловые игры.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
(бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций		
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) определять задачи для поиска информации;	оперировать понятиями и терминами бухгалтерского учета в банках; использовать законы и иные нормативные правовые акты в области бухгалтерского учета в банках; производить необходимые расчеты; уметь отражать операции расчетно-кассового	кейс-метод; оценка решений ситуационных задач; практические занятия; деловые игры.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о	обслуживания клиентов в банках с помощью плана счетов; уметь анализировать синтетический и аналитический учет в банках при расчетно-кассового обслуживания клиентов.	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела		

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**



УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»
 Исаев Ш.М.
30 мая 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

ОП.07 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

по специальности 38.02.07 Банковское дело

г.Пятигорск, 2026

Фонд оценочных средств разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело

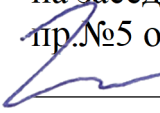
Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Дорофеева М.В. – преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕН

отделением общеобразовательных
и социально-экономических дисциплин
Протокол №5 от 30.05.2026
Зав. отделением  Шамара Е.В.

СОГЛАСОВАН

на заседании УМС
пр. №5 от 30.05.2026
 Кодякова О.А.

Рецензенты:

Кирсанова Н.В. преподаватель высшей квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

Володин Д.Н. - к.э.н. доцент, директор ООО «Инвестплюс».

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Уровень освоения темы	Текущий контроль	Промежу- точная аттес- тация
1	2	3	4	5	6
<i>Знать:</i> задачи и требования к ведению бухгалтерского учета <i>уметь:</i> ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; присваивать номера лицевым счетам; составлять документы аналитического и анализировать содержание документов синтетического учета	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10	Тема 1 Организа- ция бухгалтер- ской работы в банках	3	Комбинированные занятия устный фронтальный опрос (позтапное повторение)	Вопросы дл устного замена
<i>Знать:</i> методологические основы организа- ции и ведения бухгалтерского учета в банках Принципы построения, структуру и со- держание плана счетов бухгалтер- ского учета в кредитных организация <i>Уметь:</i> ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; присваивать номера лицевым счетам; составлять документы аналитическо- го и анализировать содержание до- кументов синтетического учета; ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву	ОК 3, ОК 9, ОК 5 ОК 10, ОК 11	Тема 2. План сче- тов бухгалтер- ского учета кре- дитной организа- ции	3	Практическая работа № 1 «Работа с планом счетов: определение наимено- вания счета, главы и раздела, к кото- рым он относится» Решение ситуационных задач Практическая работа № 2 «Работа с планом счетов: определение номера балансового счета и его порядка» Решение ситуационных задач Практическая работа № 3 «Работа с планом счетов: определение характера балансовых и внебалансовых счетов». Решение ситуационных задач Практическая работа № 4 «Опреде- ление парных счетов» Решение ситуационных задач Практическая работа № 5 «Группиров- ка счетов баланса по активу и пассиву» Решение ситуационных задач	Вопросы д устного замена
<i>Знать:</i> методологические основы организа- ции и ведения бухгалтерско-го учета в банках; принципы построения, структуру и содержание плана счетов бухгалтер- ского учета в кредитных организация <i>Уметь:</i> ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву	ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11	Тема 3. Аналитический и синтетический учет	3	Практическая работа № 6. «Присвое- ние номеров лицевым счетам» Решение ситуационных задач Практическая работа № 7. «Регистра- ция открытых лицевых счетов. Оформле- ние выписок из лицевых сче- тов» Решение ситуационных задач Практическая работа № 8. «Составле- ние документов аналитического учета» Решение ситуационных задач Практическая работа № 9. «Анализ	Вопросы д устного замена

				данных синтетического учета» Решение ситуационных задач	
Знать: методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках; основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок хранения; Уметь: составлять формы первичных документов для оформления банковских операций	ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11	Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль	3	Комбинированные занятия устный фронтальный опрос (поэтапное повторение)	Вопросы для устного экзамена
Знать: методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках; основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок хранения; характеристику документов синтетического и аналитического учета; Уметь: ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; организовать работу кассового узла и операционной кассы	ОК 1, ОК 2, ОК 4 ОК 11	Тема 5. Бухгалтерский учет привлеченных средств	2	Комбинированные занятия устный фронтальный опрос (поэтапное повторение)	Вопросы для устного экзамена
Знать: методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках; основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок хранения; Уметь: составлять формы первичных документов для оформления банковских операций; ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10	Тема 6. Учет доходов, расходов и прибыли коммерческого банка	3	Комбинированные занятия устный фронтальный опрос (поэтапное повторение)	Вопросы для устного экзамена

Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках

Цель практического занятия: Освоить навыки работы с законодательной базой, практическое закрепление материала о плане счетов кредитных организаций.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
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 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

Вопросы для устного опроса по теме:

1. Основные положения Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Основные цели законодательства РФ о бухучете.
3. Понятие бухгалтерского учета в банке, его цель.
4. Основные требования Положения Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
5. Внешние и внутренние пользователи бухгалтерской информации.
6. Основные задачи бухгалтерского учета в банке.
7. Объекты и предметы банковского учета.
8. Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность.
9. Особенности бухгалтерского учета в банках.
10. Требования к ведению бухучета в банках.
11. Принципы бухгалтерского учета в банках.
12. Сущность учетной политики банка.
13. Содержание и характеристика основных элементов учетной политики банка.
14. Порядок оформления учетной политики банка.
15. Ответственные лица за учетную политику банка.
16. Причины изменения учетной политики в банке.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь

основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Тема 2. План счетов бухгалтерского учета кредитной организации Практическая работа № 1. «Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится»

Цель практического занятия: овладеть навыками работы с планом счетов и определения глав и разделов счетов.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
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

Задание 1.

Используя план счетов Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П определить наименование счета, главу и раздел:

Наименование клиента	Наименование счета	Глава	Раздел
Банк ПАО «Итуруп» открыл в Банке России счет для выполнения переводов своих клиентов			
Банк ООО «Капитал» открыл счет для работы с наличными деньгами			
Банк открыл коммерческой страховой компании «Полис» счет для совершения операций по зачислению денежных средств			
Банк открыл физическому лицу Семеновой Екатерине Ивановне для работы с пластиковой картой			
Коммерческий банк ООО «Север» открыл в банке ООО «Восток» счет для прямых корреспондентских отношений			
Банк ООО «Зенит» открыл ссудный счет Федеральной некоммерческой компании ООО «Аудит»			
Банк ООО «Ресурс» открыл счет для учета залога автомобиля			
Банк ООО «Нептун» открыл счет для учета ценных бумаг, принятых в обеспечение			

Задание 2. Ответить письменно на следующие вопросы:

1. Сколько и какие главы используются в плане счетов коммерческих организаций?
2. Сколько и какие главы плана счетов кредитной организации содержатся в главе А?

3. Сколько и какие главы плана счетов кредитной организации содержатся в главе В?

4. В какой главе и разделе плана счетов кредитной организации учитываются просроченные кредиты, списанные с баланса из-за невозможности взыскания?

5. В какой главе и разделе плана счетов кредитной организации учитываются лимиты овердрафта?

Критерии оценки:

оценка – 5 («отлично») ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказывается отвечать

Практическая работа № 2 «Работа с планом счетов: определение номера балансового счета и его порядка»

Цель практического занятия: овладеть навыками работы с планом счетов и порядком присвоения номеров балансовых счетов.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
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

Используя план счетов Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П определить номера балансовых счетов второго порядка (**кредиты, вклады, депозиты сроком на 180 дней**) заполнить графы таблицы

Наименование клиента	Номер текущего (расчетного) счета	Номер ссудного счета	Номер депозитного (вклада) счета	Номер счета (депозита) вклада в долларах США
Физическое лицо Сидоров Иван Сер-				

геевич				
Индивидуальный предприниматель Степанов Алексей Петрович				
ООО «Котельник» государственное некоммерческое предприятие				
ПАО «Энергетик» негосударственное коммерческое предприятие				
Лизинговая компания «Сибирь-Лизинг»				
Предприятие общественного питания «Столовая № 1» (Унитарное предприятие. Коммерческое. Государственное)				
Спортивная школа № 4567 «Спартак»				

Решение:

Наименование клиента	Номер расчетного счета	Номер ссудного счета	Номер депозитного счета
ООО «Зеленый мир» негосударственная коммерческая организация	407	452	421
ПАО «Страховой брокер» негосударственная финансовая компания	407	451	420
ИП Петров Иван Иванович	408	454	421
Спортивное добровольное общество «Луч» некоммерческая негосударственная организация	407	453	422
Федеральное государственное унитарное предприятие "Почтамт" для переводов	405	447	416
МУП ЖКХ Тучажского района некое предприятие в государственной собственности	406	450	419

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в

применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 3 «Группировка счетов баланса по активу и пассиву» Цель практического занятия: овладеть навыками работы с планом счетов и порядком группировки активных и пассивных счетов.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
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

Вопросы для устного опроса по теме:

1. Назовите основные задачи аналитического и синтетического учета в банках.
2. В чем состоят особенности организации аналитического и синтетического учета.
3. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные регистры аналитического учета.
4. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные регистры синтетического учета.
5. Опишите порядок регистрации и укажите реквизиты книги регистрации открытых счетов в банке.
6. Каков порядок оформления и выдачи выписок по счетам в банках.
7. Укажите сроки и периодичность составления балансов в кредитной организации.
8. Характеризуйте порядок сверки документов синтетического учета.

Решение ситуационных задач № 3.

Задание 1.

Пассив условного сводного баланса коммерческих банков страны содержит информацию о составе ресурсов кредитных организаций на протяжении года.

Требуется:

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные ресурсы.
2. Определить структуру ресурсов на отчетные даты года.
3. Проанализировать динамику ресурсов.
4. Назвать факторы, которые могли повлиять на сложившиеся тенденции в изменении структуры.
5. Дать общую оценку ресурсной базы коммерческих банков.

Аналитические группировки пассивных счетов кредитных организаций
(млрд руб.)

Дата (число, месяц)	Депозиты до востребования	Срочные и сберегательные депозиты		Депозиты, доступ к которым временно ограничен	Иностранные пассивы	Депозиты органов государственного управления	Инструменты денежного рынка	Кредиты, предоставленные органами денежно-кредитного регулирования	Счета капитала	Прочие пассивы
		всего	в том числе в иностранной валюте							
01.01	87,3	164,9	69,4	—	58,9	11,6	30,4	6,8	123,8	14,0
01.02	88,9	174,7	70,7	—	48,4	12,3	28,0	5,6	127,3	1,5
01.03	88,8	178,6	71,3	—	51,4	12,8	27,5	5,7	130,8	3,9
01.04	91,0	180,2	71,7	—	55,0	13,9	24,7	5,4	128,1	7,3
01.05	91,3	183,7	74,1	—	58,9	17,8	24,4	4,4	132,6	2,4
01.06	95,9	181,1	70,4	—	60,9	19,4	25,1	3,3	139,4	1,6
01.07	104,0	181,8	71,3	—	67,3	20,9	23,9	4,3	140,2	5,0
01.08	107,6	180,4	67,0	—	75,3	21,1	24,2	3,7	142,8	—0,8
01.09	107,8	181,3	67,7	—	83,4	23,8	24,1	2,3	143,7	—0,5
01.10	116,2	181,9	71,6	—	92,5	23,7	24,1	2,4	144,2	3,2
01.11	123,0	184,8	76,4	—	101,0	24,4	24,4	4,8	146,6	—4,8
01.12	121,1	183,6	77,9	—	109,2	30,2	20,4	10,5	144,7	—11,7
01.01	134,9	192,0	85,0	0,5	109,6	17,4	27,9	8,8	150,7	—18,3

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 4 «Определение парных счетов».

Цель практического занятия: овладеть навыками работы с планом счетов и порядком работы с парными счетами.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
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

Вопросы для устного опроса по теме:

1. Понятие парных счетов.
2. Перечень парных счетов.
3. Назначение парных счетов
4. Процедура урегулирования парных счетов.

Решение ситуационных задач № 4.**Задание 1.****Вариант 1.**

1. Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи отражается банком ПАО «Ресурс» на балансовом счете 10603. На конец операционного дня на счете 10603 образовалось дебетовое сальдо. Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

2. Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации отражаются банком ПАО «Энергетик» на балансовом счете 30222. На конец операционного дня на счете 30222 остаток был равен 1 253 586 рублей.

На счете ему парном 30221 Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации образовалось сальдо 546 892 рублей.

Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

3. Остаток на счете 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» банка ООО «Север» в конце рабочего дня был отрицательным.

Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

4. По счету 47404 в банке ООО «Итуруп» Расчеты с валютными и фондовыми биржами образовался кредитовый остаток.

Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день. Обоснуйте свое мнение.

Вариант 2

1. Расчеты с валютными и фондовыми биржами отражается банком ООО «Интобанк» на балансовом счете 47403. На конец операционного дня на счете 47403 образовалось дебетовое сальдо. Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

2. Обязательства банка ООО «Токобанк» по перечислению рублей (счет 47405810) на конец дня имел отрицательный остаток равный - 1 253 рублей.

О чем это свидетельствует и что необходимо сделать сотруднику банка. С какого счета начнут проводить операции на следующий день.

3. Остаток на счете 47408840 банка ООО «МоБЭС» в конце рабочего дня был равен 58693 долларов США. Остаток на счете 47407840 составил 7563 долларов США. Что можно сказать о создавшейся ситуации?

Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

4. Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в банке ПАО «АКСбанк» учитывается на счете 10609. Образовался дебетовый остаток.

Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

Решение:

Согласно Положению о плане счетов в бухгалтерском учете в кредитных организациях от 27.02.2017 N 579-П **балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета.**

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, приведенным в приложении 1 к настоящему приложению, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары - активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской записью на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть **на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо - либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.**

ПРОЦЕДУРА УРЕГУЛИРОВАНИЯ

Допускается наличие остатка только на одном счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку

счета (то есть на пассивном счете – дебетовое или на активном – кредитовое), то оно может быть перенесено бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера на соответствующий парный счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных счетов.

Задание 2.

Банк оплатил компании "Аэро" 500 000 тыс. руб. за материалы. Компания "Аэро" арендует в этом же банке помещение и ежемесячно со счета компании банк безакцептно списывает арендную плату (10 000 тыс. руб.). Прямые корреспондентские отношения между банками. Написать проводки.

1.

Д-т 60312 К-т 30110 500 000 оплата материалов

2. Д-т 40702 К-т 60312 (используется 60312 счет, т.к. на начало опер. дня на этом счете есть остаток 500 000 т.р.)

3 Д-т 70601 К-т 60312 В конце дня зачисляется доход

4. Д-т 70606 К-т 60312 Расходы на материалы 410 000 т. руб.

5. Д-т 60312 К-т 6031090 000 т. руб

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Цель практического занятия: овладеть навыками работы с планом счетов и порядком работы с балансовыми и внебалансовыми счетами.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
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

Вопросы для устного опроса по теме:

1. Сущность балансовых и внебалансовых счетов.
2. Порядок учета при недостатке средств на расчетном счете клиента
3. Очередность платежей.
4. Порядок оплаты при недостатке средств на расчетном счете клиента
5. Понятие аккредитивов
6. Покрытый и непокрытый аккредитив

Решение ситуационных задач № 5.

Задача 1.

Коммерческий банк «Авангард» наметил (с целью расширения банковских услуг для граждан) осуществлять расчеты с помощью покрытых аккредитивов для физических лиц. Какие стандарты должен разработать банк и какие дополнения в учетную политику следует внести, если для аккредитива физических лиц разработан банковский бланк заявления на аккредитив.

Решение.

40901 Обязательства по аккредитивам Пассивный счет открывается плательщику. На него зачисляются деньги с расчетного счета, если аккредитив покрытый (депонированный).

91315 Выданные гарантии и поручительства - непокрытый аккредитив – это гарантия банка об оплате

По кредиту счетов отражаются:

суммы поступившего **покрытия по аккредитиву** в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами (субсчетами);

обязательства перед исполняющим банком в сумме осуществленных им расчетов по аккредитиву, оплата которых гарантирована кредитной организацией (с одновременным списанием с внебалансового счета по учету выданных гарантий и поручительств), в корреспонденции со счетами по учету требований по аккредитивам, с банковскими счетами плательщиков.

По дебету счетов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами (субсчетами) отражаются: суммы, выплаченные кредитной организацией в качестве исполняющего банка получателем;

суммы переводов денежных средств во исполнение гарантий по аккредитивам;

суммы, возвращаемые вследствие неиспользования, уменьшения или аннулирования ак- кредитивов. Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналити- ческий учет должен обеспечивать получение информации по каждому аккредитиву.

Одновременно используется счет внебалансовый 90907 Выставленные аккредитивы
Таким образом, в учетной политике должны быть описаны следующие проводки:

После заявления клиента банку-эмитенту на аккредитив -осуществить платёж в пользу бенефициара (получателя средств по аккредитиву) указанной в аккредитиве суммы по представлении последним в банк документов в соответствии с условиями аккредитива в указанные в тексте аккредитива сроки:

Д-т 99998	К-т 91315	выданные гарантии под непокрытый аккредитив
Д-т 90907	К-т 99999	выставленный аккредитив

После получения банком-исполняющим банком подтверждающих документов: Д-т 91315
К-т 99998
Д-т 455 К-т 30102
Д-т 99999 К-т 90907

Задача 2.

Клиенту банка ПАО «Светогорск» поступили платежные требования, деньги на расчетном счете клиента отсутствуют. Надо ли учесть данные расчетные документы в учете банка? Обоснуйте свое мнение. На счетах какого раздела можно учесть эти документы?

Решение:

Банковская картотека – неисполненные расчетные документы, находящиеся на контроле в банке, в котором открыт расчетный счет плательщика.

В картотеку расчетные документы помещаются, если:

у плательщика недостаточно денежных средств для их исполнения; ожидается

акцепт плательщика для исполнения;

ожидается проведение платежа без акцепта в установленных законодательством случаях. Картотека

№ 2 (внебалансовый счет № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»).

Проводки:

Д-т 90902	К-т 99999	учет неоплаченных в срок документов
-----------	-----------	-------------------------------------

При поступлении денежных средств:

Д-т 99999	К-т 90902
-----------	-----------

Д-т 40702	К-т 30102	– оплата по требованию сумм в пределах остатка на расчетном счете
-----------	-----------	---

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- оценка 2 («неудовлетворительно») ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Тема 3. Аналитический и синтетический учет Практическая работа № 6. «Присвоение номеров лицевым счетам»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками присвоения номеров лицевым счетам.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
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

Решение ситуационных задач № 6

Задание 1.

Открытие лицевых счетов в банке ПАО «Восход» (БИК банка 044501235; корреспондентский счет: 30102810300000000235) номер филиала 21 :

1. коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента в долларах США. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 109 лицевых счетов;
2. по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям (четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах – 1106). На этом балансовом счете уже зарегистрировано 9 лицевых счетов;
3. выдача подотчетной суммы работнику Петрову Ивану Ивановичу. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 29 лицевых счетов.
4. начислена заработная плата работнику Петрову Ивану Ивановичу, табельный номер 152.
5. учтен вексель федерального органа исполнительной власти до востребования. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 2 лицевых счета.

Написать номера открытых лицевых счетов. Ключ рассчитать.

Задание 2.

Открытие лицевых счетов в банке АО «Салют» (БИК банка 046401857; корреспондентский счет: 30102810500000000857) номер филиала - 1212

1. коммерческой организации, находящейся в государственной собственности, для учета средств клиента в евро. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 10 лицевых счетов;
2. по учету расходов - процентов, уплачиваемым по депозитам коммерческих организаций (четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах – 1102). На этом балансовом счете уже зарегистрировано 2 лицевых счета;
3. выдача подотчетной суммы работнику Иванову Петру Ивановичу. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 9 лицевых счетов.

4. начислена заработная плата работнику Иванову Петру Ивановичу, табельный номер 52.
5. учтен вексель органа исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления со сроком погашения до 30 дней. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 10 лицевых счетов.

Написать номера открытых лицевых счетов. Ключ рассчитать.

Задание 3.

Открытие лицевых счетов в банке ООО «Люкс» (БИК банка 046401999) номер филиала -1

1. коммерческой организации негосударственной, для учета средств клиента в рублях. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 98 лицевых счетов;
2. по учету комиссии по учтенным векселям (четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах – 1108). На этом балансовом счете уже зарегистрировано 12 лицевых счетов;
3. приобретение основного средства (автомобиля Лэнд Крузер 200). На этом балансовом счете уже зарегистрировано 8 лицевых счетов.
4. для отнесения амортизации по автомобилю Лэнд Крузер 200. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 8 лицевых счетов.
5. учтен вексель банка-нерезидента со сроком погашения от 31 до 90 дней. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 8 лицевых счетов.

Написать номера открытых лицевых счетов. Ключ рассчитать.

Задание 4.

Открытие лицевых счетов в банке ПАО «Ресурс» (БИК банка 044525777) номер филиала - 1414:

1. некоммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента в долларах США. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 9 лицевых счетов;
2. по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам (четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах – 1111). На этом балансовом счете уже зарегистрировано 8 лицевых счетов;
3. выдача подотчетной суммы работнику Степановой Вере Антоновне. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 36 лицевых счетов.
4. Получен депозит негосударственного коммерческого предприятия. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 12 лицевых счетов.
5. учтен вексель федерального органа исполнительной власти со сроком погашения от 91

до 180 дней. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 2 лицевых счета. Написать номера открытых лицевых счетов. Ключ рассчитать.

Решение.

Рассчитать защитный ключ в расчетном (рублевом) счете государственного коммерческого предприятия, Корреспондентский счет банка известен 30102810211110000256, порядковый номер лицевого счета 1114, номер подразделения банка 0000, рассчитать ключ и сформировать номер счета клиента. Сделать проверку правильности расчета защитного ключа

Заполните реквизиты счета для ООО «Вектор», используя макет лицевого счета:

№-----0001114

Сначала определим номер лицевого счета. Состоит из 20 цифр: 5 –

балансовый счет;

3 – код валюты;

1 – защитный ключ;

4 – код подразделения банка;

7 – порядковый номер лицевого счета

балансовый счет – 40602 государственная коммерческая компания; код валюты – 810;

код подразделения банка 0000;

порядковый номер лицевого счета -0001114

В расчете ключа будет участвовать число 256 (условный номер кредитной организации) из корреспондентского счета банка 30102810211110000256 и кодового обозначения лицевого счета, где вместо буквы К будет использована цифра 0 – 40602810000000001114.

При определении позиций условный номер кредитной организации ставится перед кодовым обозначением лицевого счета.

В нашем случае получаем: 25640602810000000001114. Коэффициенты, или вес позиций, в этом алгоритме жестко заданы. Они определены такой последовательностью цифр: 71371371371371371371.

Для расчета ключа получают сумму произведений цифры позиции на вес позиции:
 $2 \times 7 + 5 \times 1 + 6 \times 3 + 4 \times 7 + 0 \times 1 + 6 \times 3 + 0 \times 7 + 2 \times 1 + 8 \times 3 + 1 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 1 \times 1 + 1 \times 3 + 1 \times 7 + 4 \times 1 = 14 + 5 + 18 + 28 + 0 + 18 + 0 + 2 + 24 + 7 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 1 + 3 + 7 + 4 = 131$

Последняя цифра результата этого расчета, умноженная на весовую константу 3, и составит контрольный ключ.

Таким образом, имеем $1 \times 3 = 3$. Если в результате умножения на 3 получается двузначное число, то принимается во внимание младший разряд. В нашем примере произведение равно 6. Это и есть ключ
 Номер лицевого счета: 40602810300000001114

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 7. «Регистрация открытых лицевых счетов. Оформление выписок из лицевых счетов»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками регистрации открытых лицевых счетов и оформление выписок по лицевым счетам.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
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

Решение ситуационных задач №7. Задача 1.

Описать процедуру открытия расчетного счета для учета средств, в долларах США, в банке ПАО «Ветер» для коммерческой организации ООО «Энергетик», находящейся в федеральной собственности, и написать перечень требуемых банком документов.

Задача 2.

Через рублевый расчетный счет негосударственного АО «Компакт» клиента банка ПАО «Ветер» (БИК 046401135) проведены операции:

1. распоряжением АО «Компакт» перечислена оплата по договору с иногородним поставщиком в сумме 300 000 рублей;
2. поступил аванс в пользу АО «Компакт» за оказанные услуги от иногороднего покупателя по платежному поручению в сумме 625 000 рублей;
3. платежным поручением АО «Компакт» перечислил налог на прибыль в бюджет в сумме 189 000 рублей;
4. перечислена сумма процентов за пользование кредитом банка «Восток» АО «Компакт» в сумме 150 000 рублей.

Заполните реквизиты счета для АО «Компакт», используя макет лицевого счета:

№ -----00000000034

оформите указанные операции по лицевому счету и определите исходящий остаток по счету. Оформите выписку по лицевому счету по макету:

Входящий остаток 140 000 рублей

№ п/п	Название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток _____

Вариант 2.

Задача 1. Описать процедуру открытия счета в рублях коммерческой организации ООО «Янтарь», находящейся в государственной собственности и написать перечень документов, которые требует банк ООО «Ресурс».

Задача 2. Через рублевый расчетный счет негосударственного ООО «Геосервис» клиента банка ПАО «Итуруп» (БИК 046401789) проведены операции:

1. платежным поручением ООО «Геосервис» за выполненные услуги по договору с иногородним поставщиком списана сумма 70 000 рублей;
2. перечислен аванс в пользу ООО «Геосервис» за приобретенный товар от иногороднего покупателя по платежному поручению в сумме 123 000 рублей;
3. получен кредит в сумме 500 000 рублей от ПАО «МоБЭС»;
4. перечислена сумма 58 000 рублей клиенту банка ООО «Холмск», у которого с ПАО «Итуруп» прямые корреспондентские отношения.

Заполните реквизиты счета для ООО «Геосервис», используя макет лицевого счета:

№ -----00000022015

оформите указанные операции по лицевому счету и определите исходящий остаток по счету.
Входящий остаток 340 000 рублей

№ п/п	Название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток _____

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 8. «Составление документов аналитического учета»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками составления документов аналитического учета.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
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

Решение ситуационных задач № 8.

Вариант 1. Документами аналитического учета являются лицевые счета, которым присваиваются наименование и номера.

Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению.

В лицевых счетах должна быть отражена следующая информация: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу, остаток после каждой операции и остаток на конец дня.

Открытые счета клиентам регистрируются в специальной книге.

В книге регистрации должны содержаться следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок по счету;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета;
- дата закрытия счета;

Государственная некоммерческая компания ГУП «Связь» открыла расчетный счет 12.10.2019 года в банке ПАО «Ветер» (БИК 046401257) на основании договора на РКО № 52-10/01 от 12.10.2019 года. Выписка предоставляется по счету клиента ежедневно.

Через рублевый расчетный счет государственного некоммерческой ГУП «Связь» 18.10.2019 проведены операции:

1. распоряжением ГУП «Связь» перечислена оплата по договору с иногородним поставщиком в сумме 100 000 рублей;
2. поступил аванс в пользу ГУП «Связь» **за оказанные услуги** от иногороднего покупателя по платежному поручению № 26 в сумме 825 000 рублей от клиента ООО «Нефтеснаб», у которого открыт счет в банке ООО «Нефтяник. У банков прямые корреспондентские отношения;

3. платежным поручением ГУП «Связь» перечислил налог на прибыль в бюджет в сумме 489 000 рублей;

4. получена сумма кредита ГУП «Связь» в сумме 500 000 рублей в банке ПАО «Ве-

тер».

Заполните реквизиты счета для ГУП «Связь», используя макет лицевого счета:

№-----0 1 0 1 0 0 0 1 8 2

Занести данные по открытому счету в книгу регистрации счетов Оформите выписку из расчетного счета клиента.

Входящий остаток 140 000 рублей

№ п/п	Название доку- мента	Корре- спондиру- ющий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток _____

Вариант 2.

Документами аналитического учета являются лицевые счета, которым присваиваются наименование и номера.

Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению.

В лицевых счетах должна быть отражена следующая информация: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу, остаток после каждой операции и остаток на конец дня.

Открытые счета клиентам регистрируются в специальной книге. В книге регистрации должны содержаться следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок по счету;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета;
- дата закрытия счета;

Негосударственная коммерческая компания ООО «Прибой» открыла расчетный счет 12.01.2019 года в банке АО «Ресурс» (БИК 046404256) на основании договора на РКО № 10/19 от 12.01.2019 года. Выписка предоставляется по счету клиента ежедневно.

На рублевом расчетном счете 01.09.19 г. предприятия ООО «Прибой» клиента банка АО «Ресурс» прошли следующие операции:

5. Перечислено ООО «Бассейн» за предоставленную водную дорожку 150 000 рублей, клиента банка ПАО «Восток», у которого с банком АО «Ресурс» прямые корреспондентские отношения;
6. Перечислен аванс в пользу ООО негосударственной некоммерческой организации «Гейзер» за аренду катера 2 000 000 рублей клиенту банка АО «Ресурс»;
7. Получен кредит 5 000 000 рублей от банка ПАО «Восток»;
8. 118 000 рублей зачислена заработная плата работнику на пластиковую карту, открытую в АО «Ресурс».

Заполните реквизиты счета для ООО «Прибой», используя макет лицевого счета:

№-----0 0 0 0 0 0 6655

Оформите выписку из расчетного счета клиента. Рассчитайте вознаграждение банка – комиссия за проведение платежей. Каждое платежный документ при списании с расчетного счета стоит – 100 рублей.

Занести данные по открытому счету в книгу регистрации счетов Оформите

выписку из расчетного счета клиента.

Входящий остаток 200 000 рублей

№ п/п	Название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток _____

Задание 3.

Через рублевый расчетный счет государственной коммерческой компании ООО «Вектор» клиента банка АО «Пирамида» (БИК 045401256) проведены операции:

5. распоряжением ООО «Вектор» перечислена сумма на счет депозита 500 000 рублей;
6. поступил аванс в пользу ООО «Вектор» за оказанные услуги от иногороднего покупателя в сумме 85 000 рублей;
7. через РКЦ ООО «Вектор» получил за оказанные услуги от ИП Петров И.И. сумму 389 000 рублей;

8. перечислена сумма процентов за пользование кредитом банка «Восток» в сумме 150 000 рублей.

Заполните реквизиты счета для ООО «Вектор», используя макет лицевого счета:

№ -----00000001114

оформите указанные операции по лицевому счету и определите исходящий остаток по счету.

Входящий остаток 180 000 рублей

№ п/п	Название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток _____

Решение:

Сначала определим номер лицевого счета. Состоит из 20 цифр:

3 – балансовый счет 1-го порядка

2 – балансовый счет 2-го порядка;

3 – код валюты;

1 – защитный ключ;

4 – код подразделения банка;

7 – порядковый номер лицевого счета

балансовый счет – 40602 государственная коммерческая компании; код валюты

- 810;

код подразделения банка 0000;

порядковый номер лицевого счета -0001114

В расчете ключа будет участвовать число 256 (условный номер кредитной организации) из БИК 045401256 и кодовое обозначение лицевого счета, где вместо буквы К будет использована цифра 0, т.е. 406028100000000001114. При определении позиций условный номер кредитной организации ставится перед кодовым обозначением лицевого счета. В нашем случае получаем: **25640602810000000001114**. Коэффициенты, или вес позиций, в этом алгоритме жестко заданы. Они определены такой последовательностью цифр: 71371371371371371371.

Для расчета ключа получают сумму произведений цифры позиции на вес позиции:
 $2 \times 7 + 5 \times 1 + 6 \times 3 + 4 \times 7 + 0 \times 1 + 6 \times 3 + 0 \times 7 + 2 \times 1 + 8 \times 3 + 1 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7$
 $+ 1 \times 1 + 1 \times 3 + 1 \times 7 + 4 \times 1 = 14 + 5 + 18 + 28 + 0 + 18 + 0 + 2 + 24 + 7 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 1 + 3 + 7 + 4 = 131$

Последняя цифра результата этого расчета, умноженная на 3, и составит контрольный ключ. Таким образом мы имеем $1 \times 3 = 3$. Если в результате умножения на 3 получается двузначное число, то принимается во внимание младший разряд. В нашем примере произведение равно 6. Это и есть ключ
 Номер лицевого счета: 406028103000000001114

Оформим выписку из лицевого счета. Входящий

остаток 180 000

№ п/п	Название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	
1	п/поручение	418	500000		перечислена сумма на счет депозита
2	п/поручение	30102		85000	поступил аванс за оказанные услуги от иногороднего покупателя

3	п/поручение	30102		389000	поступление за оказанные услуги от ИП Петров И.И.
4	п/поручение	30102	15000		перечислены проценты за пользование кредитом банка «Восток»

Исходящий остаток 139 000

Задание 2.

Через рублевый расчетный счет негосударственного некоммерческого предприятия ООО «Бассейн» клиента банка АО «Речка» (БИК 046401335) проведены операции:

9. поступила ООО «Бассейн» за предоставленную водную дорожку иногороднему клиенту сумма 70 000 рублей;
10. перечислен аванс в пользу ООО «Бассейн» за абонемент от физического лица Василькина П.Р. с кредитной карты сумма 23 000 рублей;
11. получен кредит в сумме 40 000 рублей от ПАО «Аксбанк»;
12. перечислена сумма 58 000 рублей заработная плата работнику, у которого открыт счет в банке ООО «Интобанк», у которого с АО «Речка» прямые корреспондентские отношения.

Заполните реквизиты счета для ООО «Бассейн», используя макет лицевого счета:

№ -----0 0 0 0 0 0 3 1 1 3

оформите указанные операции по лицевому счету и определите исходящий остаток по счету.

Входящий остаток 240 000 рублей Заполните

форму.

№ п/п	Название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 9. «Анализ данных синтетического учета»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками составления документов синтетического учета.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
-----	----------------------------------

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

Решение ситуационных задач № 9.

В балансе ООО «Сберегательный банк» отделения № 7820 совершены следующие операции:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.
		Дебет	Кредит	
1	Сдано наличными на корреспондентский счет в РКЦ Банка России			5 000
2	Открыты вклады физическим лицам, денежные средства внесены в кассу банка:			
	до востребования			4 000
	на срок до 90 дней			8 000
	на срок до 180 дней			66 000
	на срок до 1 года			53 000
	на срок от 1 года до 3 лет			16 000
3	Привлечен депозит от другого банка на срок 1,5 года (ставка 4,25% годовых)			150 000
4	Открыты расчетные счета, остатки на них перечислены из другого банка:			
	1) негосударственному коммерческому предприятию			87 000
	2) негосударственному некоммерческому предприятию			51 000
	3) негосударственной финансовой организации			110 000

	4) федеральной коммерческой организации			33000
5	Выдано наличными из банкоматов физическим лицам с их счетов, предназначенных для расчетов банковскими картами			1 000
6	Выпущены сберегательные сертификаты, денежные средства внесены в кассу банка: до 30 дней от 91 до 180 дней от 181 дня до 1 года от 1 года до 3 лет			10 000 22 000 36 000 8 000
7	Получено негосударственными коммерческими предприятиями наличными со своих расчетных счетов			15 000
8	Предоставлены кредиты негосударственным коммерческим предприятиям и организациям (клиентам банка) в рублях: на срок до 90 дней на срок от 91 до 180 дней на срок от 181 дня до 1 года на срок от 1 года до 3 лет на срок свыше 3 лет			9 000 11 000 22 000 4 000 9 000
9	Зачислены денежные средства на кредитные карты физическим лицам в рублях: на срок до 180 дней на срок от 181 дня до 1 года на срок от 1 года до 3 лет			1 000 3 000 5 000
10	Приобретен объект основных средств			13 000

11	Приобретены долговые обязательства (облигации) до погашения: Российской Федерации ПАО «ВТБ банк» ПАО «Норникель» ПАО «Газпром» ПАО «Северсталь»			92 000 29 500 33 000 18 500 24 500
12	Приобретены долевые ценные бумаги (акции) предназначенные в последующем для продажи: ПАО «Роснефть» ПАО «ВТБ банк» ПАО «Газпронефть» ПАО «Аэрофлот»			14 000 22 500 35 500 12 500

На основании имеющихся данных требуется:

1. составить корреспонденцию счетов по операциям банка;
2. указать документы, на основании которых отражены операции в балансе банка;
3. Составить ежедневную оборотную ведомость (документ синтетического учета согласно Положению ЦБ РФ № 579-П, которая составляется банком ежедневно, по счетам первого и второго порядка, по форме, приведенной в следующей виде (Таблица 1):

Таблица 1

Оборотная ведомость банка ООО «Сбергательный банк» отделения № 7820

Номер счета первого (второго) порядка		Наименование разделов и счетов балан- са	Входящие остатки на отчетную дату (в руб- лях, ино- странный валюте и драгоцен- ных метал- лах в рубле- вом эквива- ленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в руб- лях, ино- странный валюте и драгоцен- ных метал- лах в рубле- вом эквива- ленте)
пер- вого по- ряд- ка	вто- рого по- ряд- ка			по дебету			по кредиту			
				в руб- лях	ино- странный валюта и драгоцен- ные ме- таллы в рублевом эквива- ленте	ИТОГО	в руб- лях	иностран- ная валю- та и дра- гоценные металлы в рублевом эквива- ленте	ИТОГО	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

Входящие остатки условно приняты равными нулю.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Тест:

1. Порядок учета заключительных оборотов по счетам бухгалтерского учета регламентируется:

- А) Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П;
- Б) Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1;
- В) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ;
- Г) Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

2. Синтетический учет –это

- А) бюджетные и счета внебюджетных фондов;
- Б) лицевые счета, которым присваиваются наименование и номера;
- В) учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам;
- Г) счета нерезидентов.

3. Регистрами синтетического учета не являются:

- А) ежемесячный баланс
- Б) выписка из лицевого счета клиента; В) ежедневный баланс;
- Г) ежедневная оборотная ведомость.

4. Балансовый отчет содержит:

- А) данных об оборотах по счетам;
- Б) данные в денежном выражении об остатках по внебалансовым счетам; В) данные в денежном выражении об остатках по балансовым счетам;
- Г) верны Б и В.

5. Ежедневный баланс составляется по установленной форме в разрезе:

- А) лицевых счетов;
- Б) балансовых счетов первого порядка; В) балансовых счетов второго порядка;
- Г) балансовых счетов второго порядка с обязательно с кодом валюты.

6. Задачи синтетического учета:

- А) сгруппировать данные аналитического учета по синтетическим счетам; Б) отразить остатки на лицевых счетах;
 В) проверить правильность ведения аналитического учета Г) верны А и В.

6. Сгруппированные данные синтетического учета используются для:

- А) анализа банковской деятельности;
 Б) управления банковской деятельностью
 В) анализа и управления банковской деятельностью; Г) характеристики состояния экономики.

7. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса должны исправляться :

- А) обратными записями по счетам 31 декабря отчетного года; Б) удалением неверной записи;
 В) обратным сторно в день выявления;
 Г) не должны исправляться, отражаются в пояснительной записке.

8. Ошибки в записях, выявленные до заключения баланса исправляются:

- А) путем зачеркивания неправильно записанных сумм и надписания над ними правильных сумм;
 Б) удалением неверной записи;
 В) обратным сторно в день выявления;
 Г) не должны исправляться, отражаются в пояснительной записке.

9. Перед подписанием баланса главный бухгалтер должен сверить:

- А) соответствие остатков по счетам второго порядка итогам остатков по лицевым счетам в балансе;
 Б) соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости;
 В) соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости по лицевым счетам;
 Г) соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

10. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании

- А) баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета;
 Б) баланса на 1 января и отчета об изменении капитала;
 В) баланса на 1 января и отчета о финансовых результатах;
 Г) баланса на 1 января и отчета о движении денежных средств.

11. Первичные балансы кредитной организации:

- А) балансы без учета филиалов; Б) балансы каждого филиала;
 В) сводные (консолидированные) балансы с учетом всех филиалов; Г) все перечисленные.

12. Отчет о прибылях и убытках

- А) ведется по остаткам по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года» Б) ведется до 12 часов местного времени на следующий рабочий день;
 В) ведется нарастающим итогом с начала года;

Г) ведется по остаткам по балансовому счету 707 «Финансовый результат прошлого года»

Ключ к тесту:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Б	Б	В	Г	В	А	Б	В	В	А	А	В

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
50 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 50	2	неудовлетворительно

Тема 5. Бухгалтерский учет привлеченных средств

Задачи занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
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 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

Задача 1.

Банк А приобрел вексель банка Б номинальной стоимостью 100 единиц сроком на 30 дней. Дисконт – 10%. Банк Б не оплатил вексель в срок (просрочена оплата на пять дней). Протест банку Б банком А не был направлен.

Отразите операции по счетам бухгалтерского учета:

1. по операциям банка А:

- по приобретению векселя;
- создание резервов на покрытие возможных потерь;
- перенесение на счет учета неоплаченных и неопротестованных векселей;
- покрытие убытков за счет ранее созданных резервов.

Решение:

1. Отражение операций банка А:

- по приобретению векселя:

Д-т 47408 – Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам К-т 47407

- Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

Д-т 47408 К-т 51402 – векселя кредитных организаций сроком до 30 дней;

- создание резервов на покрытие возможных потерь

Д-т 70606 Расходы по формированию резервов К-т 51410

– Резервы на возможные потери.

- перенесение на счет учета неоплаченных и неопротестованных векселей;
Д-т 51409 – учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные
К-т 51402 - векселя кредитных организаций сроком до 30 дней

- покрытие убытков за счет ранее созданных резервов.

Д-т 51410 – Резервы на возможные потери

К-т 51409 – учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные

Задание 2.

Банк А 15 января продал вексель банку Б сроком на 30 дней на сумму 500 тыс. руб. В указанный срок платежа не было. Банк А выставил протест. Банки имеют прямые корреспондентские отношения. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Д-т 30110- счет счет Нostro в банке Б

К-т 51402 – векселя кредитных организаций сроком до 30 дней

- создание резервов на покрытие возможных потерь

Д-т 70606 Расходы по формированию резервов

К-т 51410 – Резервы на возможные потери.

- перенесение на счет учета неоплаченных и неопротестованных векселей;
Д-т 51409 – учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные
К-т 51402 - векселя кредитных организаций сроком до 30 дней

- покрытие убытков за счет ранее созданных резервов.

Д-т 51410 – Резервы на возможные потери

К-т 51408 – учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Тема 6. Учет доходов, расходов и прибыли коммерческого банка

Задачи занятия: Овладение обучающимися общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
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 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

Формирование финансовых результатов коммерческого банка

Задача 1.

Банк ООО «Вектор» БИК (044501231) на дату составления годового бухгалтерского отчета определяет финансовый результат прошлого года в виде прибыли или убытка. Для этого проводится закрытие счетов доходов и расходов.

Для выбора счета 70801 «Прибыль прошлого года» или 70802 «Убытки прошлого года» необходимо сделать проводки по закрытию счетов:

70701 – Доходы 3500750;
 70706 – Расходы 3347000;
 70702 – Доходы от переоценки ценных бумаг 63120;
 70707 – Расходы от переоценки ценных бумаг 65892;
 70703 – Положительная переоценка средств в иностранной валюте 564123;
 70708 – Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте 55981;
 70704 – Положительная переоценка драгоценных металлов 125634;
 70709 – Отрицательная переоценка драгоценных металлов 135982;
 70705 – Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора 154896;
 70710 – Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора 77532;
 70711 – Налог на прибыль 12514;
 70712 – Выплаты из прибыли после налогообложения 2536

Отразить проводки в журнале и определить сумму прибыли.

Заполните реквизиты счета «Прибыль прошлого года», используя макет лицевого счета:

№-----0 0 0 0 1 1 1 0 6 0 1

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующий счет	Обороты	
			Дебет	Кредит

Решение

номер лицевого счета	70801	810	К	0000	11106	01
разряды	1 – 5	6 – 8	9	10 – 13	14 – 18	19 – 20
	Балансовый счет	Код валюты	ключ	Код подразделения	Символ отчетности	порядковый номер

В расчете ключа будет участвовать число 231 (условный номер кредитной организации) из БИК 044501231 и кодовое обозначение лицевого счета, где вместо буквы К будет ис-

пользована цифра 0, т.е. 70801810K00001110601. При определении позиций условный номер кредитной организации ставится перед кодовым обозначением лицевого счета. В нашем случае получаем: **23170801810K00001110601**. Коэффициенты, или вес позиций, в этом алгоритме жестко заданы. Они определены такой последовательностью цифр: 71371371371371371371.

Для расчета ключа получают сумму произведений цифры позиции на вес позиции:
 $2 \times 7 + 3 \times 1 + 1 \times 3 + 7 \times 7 + 0 \times 1 + 8 \times 3 + 0 \times 7 + 1 \times 1 + 8 \times 3 + 1 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 1 \times 1 + 1 \times 3 + 1 \times 7 + 0 \times 1 + 6 \times 3 + 0 \times 7 + 1 \times 1 = 14 + 3 + 3 + 49 + 0 + 24 + 0 + 1 + 24 + 7 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 1 + 3 + 7 + 0 + 18 + 0 + 1 = 155$

Последняя цифра результата этого расчета, умноженная на 3, и составит контрольный ключ. Таким образом мы имеем $5 \times 3 = 15$. Если в результате умножения на 3 получается двузначное число, то принимается во внимание младший разряд. В нашем примере произведение равно 5. Это и есть ключ
 Номер лицевого счета: 70801810500001110601

Оформим выписку из лицевого счета.

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующий счет	Обороты	
			Дебет	Кредит
1	Закрытие счета дохода	70701		3500750
2	Закрытие счета расхода	70706	3347000	
3	Закрытие счета дохода от переоценки ценных бумаг	70702		63120
4	Закрытие счета расхода от переоценки ценных бумаг	70707	65892	
5	Закрытие счета положительной переоценки средств в иностранной валюте	70703		564123
6	Закрытие счета отрицательной переоценки средств в иностранной валюте	70708	55981	
7	Закрытие счета положительной переоценки драгоценных металлов	70704		125634
8	Закрытие счета отрицательной переоценки драгоценных металлов	70709	135982	
9	Закрытие счета доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	70705		154896
10	Закрытие счета расхода от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	70710	77532	
11	Налог на прибыль	70711	12514	
12	Выплаты из прибыли после налогообложения	70712	2536	

Итого обороты по дебету 3697437 Итого обороты по кредиту 4408523

Кредитовое сальдо счета 70801 – 711086 – это и есть прибыль прошлого года.

Задача 2. Коммерческий банк ПАО «Энергосвязь» в начале рабочего дня 30.04.2018 произвел начисление процентных доходов по кредитным договорам.

Договором от 12.04.2018 предоставлен кредит № 2667-К на сумму 200 000 руб. гражданину Рыбникову К.О. на 366 дней. Процентная ставка по кредиту – 16% годовых. Кредит классифицирован во 2 категорию качества. В течение дня 30.04.2018 клиент оплатил сумму начисленных процентов. Выполните бухгалтерские проводки по начислению и уплате процентных платежей. Решение:

Сумма начисленных процентов определяется по формуле простых процентов: $P = K \times i \times n / (365 \times 100)$

где P – сумма процентов по кредиту;

K – сумма основного долга по кредиту; i – годовая процентная ставка;

n – количество дней, за которые производится расчет процентов. $P = 200\,000 \times 16 \times 18 / (365 \times 100) = 1578,08$ руб.

Проводки:

Д-т 45506	К-т 40817	Сумма	200000	Предоставление кредита
Д-т 47427	К-т 70601	Сумма	1578,08	Начисление процентов
Д-т 40817	К-т 47427	Сумма	1578,08	Уплата процентов

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Вопросы к экзаменам по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках»

1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банке
2. Система органов внутреннего контроля банка
3. Документооборот в коммерческом банке
4. Особенности бухгалтерского учета в банках
5. План счетов бухгалтерского учета банков. Положение Банка России № 579-П от 27.02.2017 (Главы и разделы)
6. Организация внутреннего контроля банка
7. Бухгалтерская служба кредитной организации;
8. Принципы бухгалтерского учета в банках
9. Требования к ведению бухучета в банках
 10. Порядок формирования доходов и расходов банка
 11. Учетная политика банка
 12. Понятие плана счетов банка
13. Структура плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка
 14. Классификация клиентов банка по типу клиента (физические и юридические лица)
 15. Классификация клиентов банка по типу клиента (резиденты и нерезиденты)
16. Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации
 17. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам
 18. Классификация клиентов банка по форме собственности

19. Внебалансовые счета
20. Алгоритм расчета защитного ключа в номере лицевого счета
21. Парные счета в плане счетов бухгалтерского учета банка
22. Принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций
23. Структура бухгалтерской службы
24. Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность
25. Регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях
26. Функции главного бухгалтера банка
27. Порядок оформления учетной политики банка
28. Алгоритм расчета контрольного ключа
29. Учет требований и обязательств банка
30. Операционный день банка
31. Предназначение активных и пассивных счетов
32. Последующий контроль банка
33. Исправление ошибочных записей в банковских документах
34. Организация рабочего дня бухгалтерских работников
35. Должностные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов
36. Особенности учета процентных доходов и расходов
37. Структура банковского счета
38. Характеристика элементов аналитического учета
39. Понятие и цели аналитического учета
40. Единая временная структура счетов второго порядка
41. Разработка отраслевых стандартов бухгалтерского учета для кредитных организаций
42. Понятие документооборота в банке
43. Понятие бухгалтерского учета в банке, его цель
44. Этапы документооборота
45. Понятие внутреннего контроля и его цели
46. Структура банковского счета. Алгоритм расчета контрольного ключа
47. Понятие бухгалтерского учета в банке, его цель
48. Внешние и внутренние пользователи бухгалтерской информации
49. Особенность структуры лицевого счета по учету доходов
50. Характеристика элементов синтетического учета
51. Понятие синтетического учета и его цели
52. Порядок хранения банковских документов

Практические задания:

Решение ситуационных задач:

Задача № 1.

Бухгалтерские проводки. В филиале банка зачислена на расчетный счет клиента филиала - негосударственной финансовой организации сумма 85000 рублей

Задача № 2.

3. Бухгалтерские проводки. Предоставлен кредит негосударственному коммерческому предприятию ООО «Прима», клиенту нашего банка, на срок 180 дней в сумме 100000 рублей

Задача № 3.

Бухгалтерские проводки. Принята в кассу банка торговая выручка в размере 70000 рублей от негосударственного коммерческого предприятия ООО «Автосервис»

Задача № 4.

Бухгалтерские проводки. В филиале банка зачислена на расчетный счет клиента филиала - негосударственной некоммерческой организации сумма 751280 рублей

Задача № 5.

Бухгалтерские проводки. С расчетного счета государственного некоммерческого предприятия списана сумма 100000 рублей на депозит сроком на 90 дней

Задача № 6.

Бухгалтерские проводки. Принята выручка в кассу банка от реализации услуг негосударственного некоммерческого предприятия ООО «Спорт» в размере 50000 рублей

Задача № 7.

Бухгалтерские проводки. Физическому лицу – нерезиденту предоставлен кредит на срок 90 дней 10000 долларов США наличными деньгами

Задача № 8.

Бухгалтерские проводки. На депозит банка сроком до 3 дней, предоставленного другому банку, зачислена сумма 50000 рублей. Между банками прямые корреспондентские отношения

Задача № 9

Бухгалтерские проводки. Получено банком подкрепление денежной наличностью в кассу банка от инкассаторов в размере 1 000 000 рублей

Задача № 10

Бухгалтерские проводки. Предоставлен кредит в сумме 50000 рублей негосударственной гимназии на 6 месяцев. Расчетный счет гимназии находится в другом банке, с которым у нашего банка нет прямых корреспондентских отношений

Задача № 11

Бухгалтерские проводки. Начислены проценты 3500 рублей, причитающиеся банку по кредиту, предоставленному физическому лицу сроком на 9 месяцев

Задача № 12

Бухгалтерские проводки. В филиале коммерческого банка зачислена на расчетный счет государственного некоммерческого предприятия сумма 78200 рублей

Задача № 13

Бухгалтерские проводки. Загружена в банкомат сумма 150000 рублей

Задача № 14

Бухгалтерские проводки. Поступила сумма депозита сроком до 60 дней в размере 150000 рублей от ООО «Магнит» - коммерческого предприятия, находящегося в федеральной собственности

Задача № 15

Бухгалтерские проводки. На корсчет нашего банка в другом банке (имеет с нашим банком прямые корреспондентские отношения) поступила от банка-нерезидента сумма 60000 долларов США для зачисления на депозит сроком до 5 дней

Задача № 16

Бухгалтерские проводки. Списана с расчетного счета государственного коммерческого предприятия - клиента коммерческого банка сумма 350000 рублей для перевода клиенту филиала банка

Задача № 17

Бухгалтерские проводки. Физическое лицо получило проценты 2000 рублей по вкладу, наличными

Задача № 18

Бухгалтерские проводки. Выявлена недоплата 45 рублей по закрытому счету до востребования (начисленные по депозиту проценты не все были переведены на счет клиента- физического лица)

Задача № 19

Бухгалтерские проводки. Наличными деньгами поступила сумма 1350000 рублей от физического лица в счет погашения кредита, предоставленного на 2 года

Задача № 20

Бухгалтерские проводки. Начислены и присоединены в том же периоде проценты по депозиту физического лица сроком на 90 дней в сумме 38000 рублей

Задача № 21

Бухгалтерские проводки. Наличными деньгами выдана сумма 800000 рублей физическому лицу – кредит, предоставленный на 180 дней

Задача № 22

Бухгалтерские проводки. Начислены и присоединены в том же периоде проценты по депозиту физического лица сроком на 90 дней в сумме 15000 рублей