

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГАПОУ СО «Красноуфимский аграрный колледж»

РАССМОТРЕНО:


Цикловой методической
комиссией экономических
дисциплин
протокол №1

СОГЛАСОВАНО:


Региональный менеджер –
начальник сектора ПКМБ
№7003/19 Управления продаж
МБ ООПКМБ №1
Свердловского отделения
№7003 ПАО Сбербанк

УТВЕРЖДАЮ:

Заместитель директора
по Учебной работе



А.В. Попова
подпись

«31» августа 2022 г.


Н.А. Якимова
подпись

«07» сентября 2022 г.




А.Е. Приемщиков
подпись

«06» сентября 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП 04 «ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

3Курс, группа 31БД (2024-2025)

Рабочая программа учебной дисциплины составлена в соответствии с примерной основной образовательной программой (далее ПООП) по специальности среднего профессионального образования разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Приказом Минобрнауки России № 67, от 05 февраля 2018 г. (далее ФГОС СПО), укрупненной группы специальностей 38.00.00 «Экономика и управление».

Разработчик: Ольга Владимировна Шарова – преподаватель высшей квалификационной категории ГАПОУ СО Красноуфимский аграрный колледж

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»	3
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	5
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	15
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»	16
5. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»	20

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

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

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

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

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

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

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

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

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

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

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

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ¹ ПК, ОК	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; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами	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

¹ Приводятся только коды компетенций общих и профессиональных для освоения которых необходимо освоение данной дисциплины.

	работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; краткая характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации.
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	номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации; задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях.
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; присваивать номера лицевым счетам.	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках; принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов.
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; функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе; составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений; основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения; характеристика документов синтетического и аналитического учета.

ОК 09	применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение	современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 10	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 объяснить 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 общепотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности
ОК 11	презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.	основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации.

Личностные результаты реализации программы воспитания (дескрипторы)	Код личностных результатов реализации программы воспитания
Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.	ЛР 7
Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.	ЛР 9
Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.	ЛР 10
Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности	ЛР 13
Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость	ЛР 14

Сохранение традиций и поддержание престижа своей образовательной организации	ЛР 15
Соблюдать дисциплину труда	ЛР 16

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы:

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	76
в том числе:	
теоретическое обучение	30
лабораторные работы	-
практические занятия	30
курсовая работа (проект)	-
контрольная работа	-
<i>Самостоятельная работа</i>	16
Итоговая аттестация	Дифференцированный зачет

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках».

№ урока	Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4	5
1	Введение. Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках.	Содержание учебного материала: Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках. Основные положения Федерального закона от 06.12.2011 N402-ФЗ "О бухгалтерском учете". Единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета в РФ. Основные цели законодательства РФ о бухучете.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
2	Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках.	Содержание учебного материала: Регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях. Разработка отраслевых стандартов бухгалтерского учета для кредитных организаций, плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения, правил бухгалтерского учета и отчетности как функция Банка России. Единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
3	Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках.	Содержание учебного материала: Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках. Понятие бухгалтерского учета в банке, его цель. Внешние и внутренние пользователи бухгалтерской информации.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16

		<p>Основные задачи бухгалтерского учета в банке. Объекты и предметы банковского учета. Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность. Особенности бухгалтерского учета в банках. Требования к ведению бухучета в банках. Принципы бухгалтерского учета в банках.</p>		
4	Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках.	<p>Содержание учебного материала: Учетная политика банка. Содержание и краткая характеристика основных элементов учетной политики банка. Порядок оформления учетной политики банка.</p>	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
5	Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках.	<p>Содержание учебного материала: Основы организации работы бухгалтерской службы в банках. Организация работы бухгалтерского аппарата. Структура бухгалтерской службы. Функции подразделений бухгалтерской службы. Должностные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов. Функции главного бухгалтера. Режим работы бухгалтерской службы. Операционный день. Организация рабочего дня бухгалтерских работников.</p>	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
6	Правила бухгалтерского учета	<p>Самостоятельная работа №1 Изучение ст. 3,4,5,6,7,8 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 21.12.2017) "О бухгалтерском учете".</p> <p>Изучение Части I. Общая часть, п.п. 1-12 «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021).</p> <p>Изучение п.п.1.1-1.4 раздела 1 части III «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его</p>	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16

		применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021).		
7	Правила бухгалтерского учета	Самостоятельная работа №2 Изучение Приказа Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522), часть II.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
8	Организация бухгалтерской работы в банках.	Самостоятельная работа №3 Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по организации бухгалтерской работы в кредитных организациях, выполнение домашних заданий.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
9	ПЗ №1 Организация бухгалтерской работы в банках.	Контрольно-обобщающее занятие: Тематическое тестирование на знание ПБУ 1/2008, ПБУ 21/2008	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
10	Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации.	Содержание учебного материала: Принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций. Понятие плана счетов. Структура плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка. Предназначение активных и пассивных счетов. Парные счета. Счета, не имеющие признака счета. Единая временная структура счетов второго порядка. Классификация клиентов банка по типу клиента (физические и юридические лица), по статусу (резиденты и нерезиденты), по форме собственности и виду деятельности. Характеристика счетов	2	ОК 3, ОК 9, ОК 5 ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
11	Тема 2. План счетов бухгалтерского	Содержание учебного материала: Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной	2	ОК 3, ОК 9, ОК 5 ОК 10, ОК 11

	учета и баланс кредитной организации.	организации. Балансовые счета. Счета доверительного управления. Внебалансовые счета. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Четыре типа изменений в балансе.		ЛР 7,9,10,13,14,15,16
12	ПЗ №2. Работа с планом счетов.	Решение ситуационных задач: Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится	2	ОК 3, ОК 9, ОК 5 ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
13	ПЗ №3. Определение парных счетов	Решение ситуационных задач: Определение парных счетов	2	ОК 3, ОК 9, ОК 5 ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
14	ПЗ №4. Группировка счетов баланса по активу и пассиву	Решение ситуационных задач: Группировка счетов баланса по активу и пассиву	2	ОК 3, ОК 9, ОК 5 ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
15	План счетов бухгалтерского учета	Самостоятельная работа №4 Изучение Приложения 1, Часть II, Приложения 6, Часть III «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 31.12.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021)	2	ОК 3, ОК 9, ОК 5 ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
16	ПЗ №5. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации.	Контрольно-обобщающее занятие: Контрольная работа с элементами решения ситуационных задач.	2	ОК 3, ОК 9, ОК 5 ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
17	Тема 3. Аналитический и синтетический учет.	Содержание учебного материала: Характеристика элементов аналитического учета. Понятие и цели аналитического учета. Документы аналитического учета. Лицевые счета. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации.	2	ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16

		<p>Порядок ведения лицевых четов и их реквизиты. Книга регистрации открытых лицевых счетов. Порядок выдачи клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним. Порядок передачи лицевых счетов на хранение. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.</p>		
18	ПЗ №6. Присвоение номеров лицевым счетам.	<p>Решение ситуационных задач: Присвоение номеров лицевым счетам.</p>	2	ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
19	ПЗ №7. Регистрация открытых лицевых счетов. Оформление выписок из лицевых счетов	<p>Решение ситуационных задач: Регистрация открытых лицевых счетов. Оформление выписок из лицевых счетов</p>	2	ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
20	ПЗ №8. Составление документов аналитического учета	<p>Решение ситуационных задач: Составление документов аналитического учета</p>	2	ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
21	ПЗ №9. Анализ данных синтетического учета	<p>Решение ситуационных задач: Анализ данных синтетического учета</p>	2	ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
22	Аналитический и синтетический учет.	<p>Самостоятельная работа №5 Изучение раздела 2, части III «Положение о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021)</p>	2	ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
23	ПЗ №10. Аналитический и синтетический учет	<p>Контрольно-обобщающее занятие: Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач.</p>	2	ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
24	Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский	<p>Содержание учебного материала: Понятие документооборота в банке. Этапы документооборота. Основные принципы организации документооборота. Виды банковских документов и требования к их оформлению. Порядок хранения банковских документов.</p>	2	ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16

	контроль.	Понятие внутреннего контроля и его цели. Система органов внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля. Последующий контроль. Исправление ошибочных записей в банковских документах		
25	Внутренний контроль в кредитных организациях и банковских группах.	Самостоятельная работа №6 Изучение раздела 1 п.1.5-1.9 части III «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П). Изучение раздела 4, части III «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021). Изучение Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».	2	ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
26	Тема 5. Учет и оформление кассовых операций.	Содержание учебного материала: Организация кассовой работы. Документооборот и учет операций по приему и выдаче наличных денег. Порядок сверки и заключения операционной кассы. Вечерние кассы и инкассирование выручки. Хранение и учет ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой).	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
27	ПЗ №11. Учет и оформление кассовых операций.	Решение ситуационных задач: Учет и оформление кассовых операций.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
28	Тема 6. Учет и оформление расчетных операций.	Содержание учебного материала: Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов. Очередность платежей, картотека. Учет и оформление расчетов платежными поручениями, требованиями-поручениями, чеками, аккредитивами. Прочие формы расчетов.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
29	ПЗ №12. Учет и оформление расчетных операций.	Решение ситуационных задач: Учет и оформление расчетных операций.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР

				7,9,10,13,14,15,16
30	Тема 7. Учет операций.	кредитных	Содержание учебного материала: Понятие и виды кредитных операций. Документальное оформление и учет кредитных операций. Учет процентов по размещенным средствам (кредитам). Бухгалтерские проводки, отражающих кредитные операции банков.	2 ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
31	ПЗ №13. Учет операций.	кредитных	Решение ситуационных задач: Учет кредитных операций.	2 ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
32	Тема 8. Учет операций.	деPOSITных	Содержание учебного материала: Понятие и виды депозитных операций. Документальное оформление и учет депозитных операций. Учет процентов по привлеченным средствам (депозитам). Бухгалтерские проводки, отражающих депозитные операции.	2 ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
33	ПЗ №14. Учет операций.	деPOSITных	Решение ситуационных задач: Учет депозитных операций	2 ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
34	Тема 9. Учет операций с ценными бумагами.		Содержание учебного материала: Классификация ценных бумаг и их виды. Операции банка с ценными бумагами. Учет пассивных операций с ценными бумагами. Учет активных операций с ценными бумагами. Учет операций с векселями.	2 ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
35	ПЗ №15. Учет операций с ценными бумагами.		Решение ситуационных задач: Учет операций с ценными бумагами.	2 ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
36	Бухгалтерский учет в банках.		Самостоятельная работа №7 Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по вопросам организации документооборота и внутреннего контроля в кредитных организациях, подготовка к дифференцированному зачету.	2 ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16

37	Бухгалтерский учет в банках.	Самостоятельная работа №8 Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по вопросам организации документооборота и внутреннего контроля в кредитных организациях, подготовка к дифференцированному зачету.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 10 ЛР 7,9,10,13,14,15,16
38	Дифференцированный зачет.	Тематическое тестирование с элементами решения ситуационных задач.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11. ЛР 7,9,10,13,14,15,16
1	Учет собственных средств.	Содержание учебного материала: Характеристика отдельных видов имущества, его оценка и классификация. Учет нематериальных активов Учет основных средств Учет материальных запасов банка Учет износа основных средств и нематериальных активов. Учет выбытия основных средств. Оформление и отражение в учете результатов инвентаризации основных средств и материальных запасов.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11. ЛР 7,9,10,13,14,15,16
2	Учет имущества банка.	Содержание учебного материала: Характеристика отдельных видов имущества, его оценка и классификация. Учет нематериальных активов Учет основных средств Учет материальных запасов банка Учет износа основных средств и нематериальных активов. Учет выбытия основных средств. Оформление и отражение в учете результатов инвентаризации основных средств и материальных запасов.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11. ЛР 7,9,10,13,14,15,16
3	Учет расчетов с дебиторами кредиторами.	Содержание учебного материала: Понятие дебитор / кредитор. Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с подотчетными лицами	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11.

				ЛР 7,9,10,13,14,15,16
4	Учет доходов и расходов банка.	Содержание учебного материала: Понятия: прибыль, доходы, расходы. Учет доходов. Учет расходов.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК 10, ОК 11. ЛР 7,9,10,13,14,15,16
	ИТОГО ЧАСОВ ПО УД, в том числе:		76	
	ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ		30	
	САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТА		16	
	КОНСУЛЬТАЦИИ		8	

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 оснащается оборудованием: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, учебная доска, наглядные пособия, бланковая документация, нормативно-законодательные документы, учебно-методическая документация; техническими средствами обучения: компьютер с установленным программным обеспечением MicrosoftOffice, мультимедийное оборудование.

3.2. Обеспечение специальных условий для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ):

- а) для слепых:
 - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;
 - выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
- б) для слабовидящих:
 - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
 - при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;
 - учебно-методические материалы оформляются увеличенным шрифтом;
- в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:
 - обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;
 - по их желанию промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;
- г) с нарушениями опорно – двигательного аппарата:
 - организуется безбарьерная архитектурная среда образовательного учреждения, рабочего места.

3.3. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемых для использования в образовательном процессе:

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 06.06.2019 г.).
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ « О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 04.07.2019 г.).
3. Федеральный закона от 06 декабря 2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 28.11.2018 г.).
4. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)").
5. Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (ред. 04.10.2017 г.).
6. "Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. 28.02.2019 г.).

7. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях/Учебное пособие. Под редакцией А.И. Мерцаловой, А.Л. Лазаренко М: ИД Форум- ИНФРА-М. 2019.
8. О.И. Лаврушин «Основы банковского дела»: учебник для СПО.-М.: Кнорус, 2018.
9. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие для СПО / Т. Н.Бондавева; Ростов-на-Дону: Издательство Феникс, 2014. — 154 с. — (Серия:Среднее профессиональное образование).

Электронные издания (электронные ресурсы)

- 1.Электронный ресурс Банка России.- Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>

Дополнительные источники (при необходимости)

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
<p><i>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального 	<p><i>Характеристики демонстрируемых знаний, которые могут быть проверены</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - уровень освоения учебного материала; - умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; - уровень сформированности общих компетенций. 	<p><i>Какими процедурами производится оценка</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Оценка результатов выполнения практических работ. Оценка результатов устного и письменного опроса. Оценка результатов тестирования. Оценка результатов самостоятельной работы. Оценка результатов выполнения домашних заданий. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета.

<p>развития и самообразования;</p> <ul style="list-style-type: none"> - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности; - особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений; - современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности; - 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; - основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; - нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках; <p>-задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;</p> <ul style="list-style-type: none"> - методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; - принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов; - основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению; 		
--	--	--

<p>порядок их хранения;</p> <ul style="list-style-type: none"> - характеристика документов синтетического и аналитического учета; - краткая характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации; - функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях. 		
<p><i>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - составить план действия; определить необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); - 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; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального 	<p>Демонстрация умений ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву.</p> <p>Демонстрация умений присваивать номера лицевым счетам.</p> <p>Демонстрация умений составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.</p>	<p>Оценка результатов выполнения практических работ.</p> <p>Оценка результатов устного и письменного опроса.</p> <p>Оценка результатов тестирования.</p> <p>Оценка результатов самостоятельной работы.</p> <p>Оценка результатов выполнения домашних заданий.</p> <p>Оценка результатов проведенного экзамена.</p>

<p>развития и самообразования;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; - 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 объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы; - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - ориентироваться в плане счетов бухгалтерского учета в банках, группировать счета баланса по активу и пассиву; - присваивать номера лицевым счетам; - составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета. 		
---	--	--

5. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»

5.1. Форма итоговой аттестации

№ семестра	Формы итоговой аттестации	Форма проведения
3	Дифференцированный зачет	Письменно

5.2 Описание процедуры дифференцированного зачета

Дифференцированный зачет проводится в письменной форме.

Время проведения дифференцированного зачета: *45 минут*.

Количество заданий для студента: 25 тестовых заданий с вариантами ответов, один из которых верный, и две практических задачи из базы стандартных задач.

Условия выполнения: учебная аудитория.

Требования охраны труда - инструктаж по технике безопасности.

Оборудование – калькулятор.

Условия выполнения заданий:

Помещение: учебный класс.

Оборудование: калькулятор для выполнения расчетов.

Список нормативной литературы для использования на дифференцированном зачете:

Положение о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применению от 27.02.2017 № 579-П.

5.3 Критерий оценки на дифференцированном зачете

Объем выполненной работы	Количество верных ответов	Отметка
100-90 %	22-25 и решены задачи	5
89- 70 %	17-21 и решены задачи 1-2 ошибками	4
69- 50 %	13- 16 верных ответов решены задачи с 3-мя ошибками	3
менее 50%	Менее 12 верных ответов и не решены задачи	2

5.4 Комплект дифференцированного зачета

Тестовые задания дифференцированного зачета:

1 вариант

Бланк тестового задания

№ п/п задания	Содержание тестового задания	Варианты ответов
---------------	------------------------------	------------------

1	Учет операций банка по размещению средств ведется на счетах	1) активных 2) пассивных 3) внебалансовых
2	Дебетовый оборот состояние активного счета	1) уменьшает 2) увеличивает 3) не изменяет
3	Кредитная организация составляет баланс в	1) рублях 2) тысячах рублей 3) рублях и копейках
4	В ежедневном балансе кредитной организации приводятся данные по главам	1) А 2) Б 3) В 4) Г 5) Д 6) Ж
5	Запись в ежедневном балансе о произведенной сверке данных аналитического и синтетического учета проставляется перед	1) подписями должностных лиц 2) датой составления баланса 3) итоговыми данными баланса
6	Привлеченные средства кредитной организацией отражаются	1) в активе баланса 2) за балансом 3) в пассиве баланса
7	По внебалансовым счетам используется метод	1) простой записи 2) двойной записи 3) хронологической
8	Корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов	1) не допускается 2) допускается 3) допускается по отдельным операциям
9	Активный счет № 99998 корреспондирует с внебалансовыми счетами	1) пассивными 2) активными 3) активно-пассивными
10	Укажите номера балансовых счетов	1) 90901 2) 20201 3) 30102 4) 90902
11	Баланс кредитной организации составляется	1) ежедневно 2) ежемесячно 3) ежеквартально
12	Основной документ бухгалтерского учета в банках	1) Закон о Банке России 2) Закон о банках 3) Положение Банка России №579-П 4) Закон о бухгалтерском учете
13	Все документы, поступившие в	1) не позднее следующего

	бухгалтерскую службу в течение операционного дня, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации	рабочего дня 2) в тот же день 3) в сроки, определенные учетной политикой кредитной организации
14	Исправления в банковских документах	1) заверяются подписью главного бухгалтера 2) не допускаются 3) заверяются контролирующим работником
15	Правило документооборота при выдаче наличных денег из кассы кредитной организации	1) наличные деньги выдаются из кассы банка перед списанием их со счета клиента 2) наличные деньги выдаются из кассы банка после списания их со счета клиента 3) наличные деньги выдаются из кассы банка независимо от списания их со счета клиента
16	Документы синтетического учета	1) ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты; 2) сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты; 3) лицевые счета; 4) ежедневная оборотная ведомость; 5) ежедневный баланс; 6) ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; 7) отчет о прибылях и убытках; 8) кассовые журналы.
17	Сводный баланс и отчетность кредитной организации составляется	1) По отдельным ее структурным подразделениям; 2) По желанию кредитной организации; 3) В целом по кредитной организации;
18	Выдача кредита из кассы банка физическому лицу	1) Дт 20202 Кт 455,457 2) Дт 455 Кт 20209 3) Дт 455,457 Кт 20202
19	Порядок ведения книги регистрации лицевых счетов определяется	1) Учетной политикой банка; 2) Финансовой политикой банка; 3) Налоговой политикой банка;

20	В состав документа «Объявление на взнос наличными» входят следующие документы:	1) Объявление на взнос наличными, приходный и расходный кассовый ордер; 2) Объявление на взнос наличными, квитанции и ордера 3) Объявление на взнос наличными, приходный кассовый ордер.
21	Поступление денежных средств от клиентов отражается в бухгалтерском учете	1) Дт 20202 Кт 20209 2) Дт 20202 Кт расчетный счет 3) Дт 20202 Кт 42301
22	Разгрузка банкомата отражается в бухгалтерском учете	1) Дт счет клиента Кт 20208 2) Дт 20208 Кт 20202 3) Дт 20202 Кт 20208
23	Счета 315,316, 410-423, 425-440 используются для учета	1) кредитных операции 2) депозитных операций 3) расчетных операций
24	Отражена просрочка по кредиту, предоставленному негосударственному коммерческому предприятию	1) Дт 45912 Кт 452 2) Дт 45812 Кт 452 3) Дт 452 кт 45912
25	Счета, по которым сальдо может меняться на противоположное, относятся к категории ... счетов	1) парных 2) транзитных 3) накопительных 4) контрсчетов

2 вариант

Бланк тестового задания

№ п/п задания	Содержание тестового задания	Варианты ответов
1	Средства банка учитываются	1) в активе баланса 2) в пассиве баланса 3) за балансом
2	Сальдо пассивного счета уменьшается в результате	1) кредитовых оборотов по счету 2) дебетовых оборотов по счету
3	Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организации, должен быть составлен за истекший день до ___ часов местного времени на следующий рабочий день	1) 14 2) 12 3) 17
4	Кредитовый оборот состояние пассивного счета	1) уменьшает 2) увеличивает 3) не изменяет
5	Какие из приведенных данных не	1) номер счета первого порядка

	показываются в ежедневном балансе кредитной организации	2) номер счета второго порядка 3) номер лицевого счета 4) входящие остатки на отчетную дату 5) обороты за отчетный период 6) исходящие остатки на отчетную дату 7) наименование разделов и счетов баланса 8) баланс 9) признак счета
6	Для двойной записи по активным внебалансовым счетам введен пассивный счет	Для двойной записи по активным внебалансовым счетам введен пассивный счет 1) 99998 2) 99999 3) 99989
7	Укажите номера внебалансовых счетов	1) 40702 2) 90902 3) 70601 4) 91207
8	Учет операций в иностранной валюте ведется	1) на отдельных балансовых счетах 2) на тех же балансовых счетах, что и в рублях 3) на счетах отдельного раздела баланса
9	Баланс кредитной организации составляется по счетам	1) первого порядка 2) второго порядка 3) третьего порядка
10	К документам, срок действия которых 10 календарных дней, не считая дня выписки, относятся	1) платежное поручение 2) объявление на взнос наличными 3) денежный чек
11	Правило документооборота по приходным кассовым операциям	1) зачисление сумм на счет вносителя производится после фактического поступления денег в кассу 2) зачисление сумм на счет вносителя производится до фактического поступления денег в кассу 3) зачисление сумм на счет вносителя производится независимо от фактического поступления денег в кассу
12	Документы аналитического учета	1) ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты; 2) сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты; 3) лицевые счета;

		4) ежедневная оборотная ведомость; 5) ежедневный баланс; 6) ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; 7) отчет о прибылях и убытках; 8) кассовые журналы.
13	Записи в книге регистрации открытых лицевых счетов производит	1) руководитель кредитной организации 2) бухгалтерский работник 3) главный бухгалтер
14	Достоверное, понятное информированному пользователю и недвусмысленное отражение операций кредитной организации - суть принципа:	1) осторожности 2) приоритета содержания над формой 3) открытости 4) постоянства правил бухгалтерского учета
15	В мемориальные документы дня помещается:	1) Третий экземпляр кассового журнала по расходу 2) Первый экземпляр кассового журнала по расходу 3) Второй экземпляр кассового журнала по расходу
16	Счета главы Г “Срочные операции” корреспондируют	1) с балансовыми счетами 2) между собой 3) со всеми счетами 4) со счетами 99999 и 99998
17	Владелец счета обязан в течение ... дней после выдачи ему выписок сообщить об ошибочных записях в лицевом счете	1) десяти 2) пяти 3) двух 4) тридцати
18	Ошибочные записи, выявленные после заключения баланса, исправляются путем ...	1) сторнирования ошибочной записи и проводки правильной записи 2) обратного сторно по счетам, по которым сделаны неправильные записи 3) путем зачеркивания неправильно записанных сумм 4) путем перепечатывания баланса с правильными записями
19	Сдача денежной наличности в РКЦ отражается проводками	1) Дт 20209 Кт20202 2) Дт 20202 Кт20209 3) Дт 30102 Кт20202
20	Начислены проценты по вкладам физических лиц:	1) Дт 70606 Кт 47411 2) Дт 70601 Кт 47411 3) Дт 42305 Кт 47411
21	Негосударственной финансовой	1) Дт 20202 Кт 40701

	компанией внесены наличные деньги для зачисления на свой расчетный счет	2) Дт 40701 Кт 20202 3) Дт 20209 Кт 40701
22	Выдача денег из банкомата оформляется проводкой	1)Дт 40702 Кт 20208 2)Дт 20208 Кт 20202 3)Дт 20208 Кт 40702
23	Инкассация денежных средств клиента	1)Дт 40705 Кт 40906 2)Дт 20209 Кт 40906 3)Дт 20202 Кт 40906
24	Уплата процентов юридическим лицом клиентом банка по размещенным банком денежным средствам осуществляется в денежной форме	1) в безналичном порядке 2) наличными деньгами 3) в безналичном порядке и наличными деньгами
25	Жалобы на действия работников кредитной организации и другие письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов	1) лично главный бухгалтер 2) экспедиция или специально выделенные лица кредитной организации 3) бухгалтерский работник, обслуживающий счет клиента 4) заместитель главного бухгалтера 5) начальники отделов

База стандартных задач дифференцированного зачета:

Задача 1. Представьте разделение ответственности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации при выполнении указанных обязанностей

Обязанность	Ответственный
Организация бухгалтерского учета	
Формирование учетной политики	
Ведение бухгалтерского учета	
Своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности	
Соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций	
Обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России	
Контроль за движением имущества и выполнением обязательств	

Задача 2. Укажите основные элементы учетной политики кредитной организации:

№п/п.	Основные элементы учетной политики

--	--

Задача 3

Приведите бухгалтерские записи, представленные в таблице и составьте лицевые счета по учету кредитных операций физических и юридических лиц

№п/п	Содержание операций	Дт	Кт
1	На расчетный счет юридического лица зачислен кредит		
2	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с зачислением на депозитный счет		
3	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с выдачей наличными из кассы		
4	Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу-предпринимателю		
5	С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные юридическому лицу		
6	С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные физическому лицу		
7	В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы просроченной задолженности юридического лица		
8	В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы просроченной задолженности физического лица		
9	Учтено списание сумм текущей задолженности заемщика (физического лица) по основному долгу при его погашении путем списания средств с его депозитного счета		

Задача 4.

Открытое акционерное общество «Золотой Орел» представило в банк необходимые документы для открытия РАСЧЕТНОГО СЧЕТА в валюте Российской Федерации. В карточке образцов подписи и оттиска печати указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно в электронной форме.

Документы ОАО «Золотой Орел» оформлены верно, 30 марта 2019 года заключен договор на расчетное обслуживание № 432. в этот же день главный бухгалтер банка сообщил в налоговые органы и внебюджетные фонды об открытии расчетного счета клиенту.

1. Присвойте номер лицевого счета ОАО «Золотой Орел», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью, если на данном балансовом счете уже зарегистрировано 678 счетов, контрольный ключ -7

Номер лицевого счета ОАО «Золотой Орел» _____

2. Заполните книгу регистрации лицевых счетов.

Книга регистрации открытых счетов

Балансовый счет _____

Наименование _____

Дата открытия счета	Дата и номер договора	Фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента	Вид БАНКОВСКОГО СЧЕТА счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета	Номер счета	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета	Дата закрытия счета	Дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета	Примечание

Задача 5.

Проверьте свое умение быстро ориентироваться в больших списках лицевых счетов. Из всей совокупности представленных ниже балансовых счетов сосчитайте количество лицевых счетов, соответствующее указанным в таблице пяти признакам.

Номер	Признак	Количество
1	Счета в российских рублях (код 810)	
2	Счета, открытые в филиале № 1	
3	Счета в долларах США (код 840)	
4	Счета, открытые в головном офисе	
5	Счета в евро (код 978)	
	Контрольная сумма	

10207810100000000001	42303810200000000087
10207810700000000002	42303810100000000088
10207810000000000001	42303840000000000008
10207810800000000002	42303978900000000009
10501810200000000001	45204810200000000035
10701810300000000001	45205840400000000085
20202810900000000001	45206810200000000222
20202810100010000001	45215810600000000035
20202840400000000001	45215810300000000085
20202978800000000001	45215810700000000222
30102810500000000001	50104810500000021175
30102810500010000001	50111810200000021175
30109810700000000001	51408810200000000009
30109810500000000002	51410810500000000009
30109840900000000001	52004840600000000001
30109978200000000001	52104810600000000045
30110810400000000001	60301810900000000001
30110840600000000001	60301810800000000002
30110978800000000001	60301810700000000003
30202810300000000001	60301810600000000004
30204810100000000001	60301810500000000005
30301810200000000001	60303813000000000001
30302810900010000001	60401810200000000011
31308810200000000844	60402810600000000022
32003810000000000087	60601810200000000011
32209978900000000048	60602810300000000022
32501181030000000002	60101810800000000879
32502810200000000002	70601810800001111101
407018109000000000078	70601810600001111201
407018107000000000097	70601840300001111201
407028105000000000007	70601978600001111201

40702810100000000008
 40702810600010000040
 40702810500010000042
 40702840300000000003
 40702840100000000005
 40702978600000000001
 40702978400000000002
 40802810200010000001
 40901978000000000048
 42103978700000000055
 42301810500000000044
 42301810400000000046

70601810200001210101
 70601810500001310101
 70601810000001710101
 70601810100001720301
 70606810500002110201
 70606810200002221201
 70606810900002310101
 70606810700012310101
 70606840500002310101
 70606978300002310101
 70606810200002610101
 70606810100002910101

Задача №6.

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

ПАО АКБ "Финансовые технологии" Выписка за период: с 25.12.2017 по 25.12.2017 Лицевой счет: 40702810200000002437 Клиент: ООО "Факел" ИНН/КПП: 6450017864/645001001 Операционист: Козлова Анна Павловна Дата последней операции по счету: 13.12.2017 Российский рубль Входящий остаток пассив: 37 226. 79					
Дата проводки	Номер документа клиента	БИК	Номер счета	Рубли	
				Дебет	Кредит
25.12.2017	123	046311808	70601810800002101001	500. 00	
25.12.2017	6578	046311808	20202810400000000393	17 000. 00	
25.12.2017	769	046311001	40101810300000010010	7. 89	
Всего документов: 3					
Итого обороты:				17507.89	0. 00
Исходящий остаток пассив: 19 718. 90					

Задание:

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

Задача №7.

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

Дата	Корреспондирующий счет	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
02.08	20202	2	04		57 000		
04.08	52304	11	01	135 000			
08.08	30102	171	01		930 300		
09.08	45204	11	11		1 200 000		
09.08	40502	5	01	1 500 000			
15.08	20202	2	03	10 000			
16.08	40603	1	01		80000		
17.08	40817	56	01	80 000			
21.08	30102	6	06	20 800			
28.08	70601	10	01	29 400			
29.08	70606	7	01		1 500		
30.08	42103	8	01		300 000		
Итого				1 774 400	2 568 800		

Задание:

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

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

Задача №8.

12 сентября клиент представил в банк следующие документы:

- платежное поручение в сумме 2 800 руб. на предварительную оплату стоимости товаров;

- платежное поручение в сумме 1 200 руб. на оплату за оказанные услуги;

- платежное поручение в сумме 5 800 руб. на платежи в бюджет.

На момент поступления расчетных документов в банк средства на расчетном счете клиента отсутствовали.

13 сентября другой клиент представил в банк платежное поручение на перечисление платежей в бюджет в сумме 35 000 руб., которое не было оплачено банком ввиду отсутствия средств на его корреспондентском счете.

Задание:

1. Опишите порядок учета неоплаченных в срок документов.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Задача №9.

15 июля к расчетному счету негосударственной некоммерческой организации "Резерв", открытому в ПАО КБ "Олимп", поступили следующие документы:

- платежное поручение в сумме 150 руб. на приобретение в банке денежной чековой книжки;

- платежное поручение на перечисление средств иногороднему поставщику в сумме 30 000 руб.;

- платежное требование с акцептом, выставленное ЗАО "Дорога", в сумме 80 000 руб. на взыскание средств по хозяйственной сделке ;

- инкассовое поручение на взыскание средств по решению суда в погашение задолженности по кредиту, предоставленному ПАО "Сбербанк", в сумме 60 000 руб.;

- платежное поручение в сумме 20 000 руб. на оплату налогов;

- платежное поручение на перечисление алиментов, взысканных по решению суда, в сумме 15 000 руб.;
- платежные поручения на перечисление страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, на общую сумму 18 000 руб.;
- денежный чек на сумму 50 000 руб. на выплату заработной платы.

Задание:

1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка.
2. Отразить в бухгалтерском учете банка перечисленные операции, учитывая, что входящий остаток расчетного счета клиента на начало дня составлял 200 000 руб.

Задача №10.

01 августа банк "Смена" предоставил кредит негосударственной некоммерческой организации "Вымпел" в сумме 30 млн. руб. на 30 дней под поручительство директора предприятия на сумму 20 млн. руб. и залог имущества предприятия в сумме 50 млн. руб.

31 августа между клиентом и банком было подписано дополнительное соглашение к кредитному договору о пролонгации кредита на 60 дней. В соответствии с условиями пролонгации кредит должен погашаться равными частями ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

30 сентября заемщик исполнил свои обязательства перед банком в полном объеме.

31 октября кредит погашен не был и банк начал процедуру востребования долга с поручителя. 10 ноября поручитель погасил часть просроченного кредита в сумме 5 млн. руб.

20 декабря банк вступил в права на заложенное имущество, по которому было принято решение о его дальнейшей реализации.

Задание:

1. Охарактеризуйте аналитический и синтетический учет операций по предоставлению кредитов.
2. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его пролонгации и погашению.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Сертификат 603332450510203670830559428146817986133868575905

Владелец Кузнецова Татьяна Николаевна

Действителен с 25.02.2022 по 25.02.2023