

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Национальный исследовательский  
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»  
Институт экономики и предпринимательства

Директор института экономики  
и предпринимательства  
А.О. Грудзинский

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2017 г.

**Программа учебной дисциплины  
«Организация бухгалтерского учета в банках»**

**Специальность среднего профессионального образования**

38.02.07 «Банковское дело»

**Квалификация выпускника**

Специалист банковского дела

**Форма обучения**

очная

Нижний Новгород  
2017

Программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности (специальностям) среднего профессионального образования (далее - СПО) 38.02.07 «Банковское дело»

Разработчик:

Ярцева Е.В., преподаватель кафедры бухгалтерского учета ИЭП ННГУ им. Н.И. Лобачевского

## **СОДЕРЖАНИЕ**

	стр.
<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>5</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>9</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>10</b>

# **1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

## **«ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»**

### **1.1. Область применения примерной программы**

Примерная программа учебной дисциплины является частью примерной программы подготовки специалистов среднего звена (далее – ППСЗ) в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Примерная программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

### **1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:**

Учебная дисциплина «Организация бухгалтерского учета в банках» относится к группе общепрофессиональных дисциплин профессионального цикла.

### **1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:**

Целью учебной дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках» является овладение обучающимися теоретическими и методологическими основами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, приобретение практических навыков в области освоения банковских операций.

Задачами учебной дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках» являются:

- овладение базовыми знаниями по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках»;
- ознакомление с основными принципами организации бухгалтерского учета и учетной политикой кредитной организации, системой документооборота в банковской деятельности;
- формирование умений и навыков по организации бухгалтерской работы, аналитического и синтетического учета, применению плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации, на основе законодательных нормативных документов Банка России.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

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

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;
- присваивать номера лицевым счетам;

- составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен владеть:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

#### 1.4. Трудоемкость учебной дисциплины

Общая трудоемкость учебной нагрузки обучающегося очной формы обучения 42 часа, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 32 часа;
- самостоятельной работы обучающегося 4 часа;
- консультации 6 часов.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Общая трудоемкость учебной нагрузки (всего)</b>	42
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	32
в том числе:	
лекционные занятия	16
лабораторные работы	
практические занятия	16
контрольные работы	
курсовая работа (проект)	
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	4
<b>Консультации</b>	6
<b>Итоговая аттестация в форме: для очной формы обучения – зачет</b>	

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

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	
<b>Раздел 1.</b>	<b>Основы бухгалтерского учета в банках</b>	<b>22</b>	
<b>Тема 1.1. Общая характеристика бухгалтерского учета в кредитных организациях</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	1. Понятие, цели и задачи бухгалтерского учета в банках. 2. Объекты бухгалтерского учета. 3. Основные принципы бухгалтерского учета в банках. 4. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитной организации. 5. Структура и функции подразделений бухгалтерской службы банка. 6. Основные элементы учетной политики кредитной организации.		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Изучение Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 26.07.2017 № 205-ФЗ).	2	3
<b>Тема 1.2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	4	1
	1. Понятие и содержание плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации. 2. Балансовые счета. 3. Счета доверительного управления и внебалансовые счета. 4. 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) и счета депо.		
	<b>Практические занятия</b> Решение задач: работа с планом счетов кредитной организации.	2	2
<b>Тема 1.3. Баланс кредитной организации</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	1. Понятие и структура бухгалтерского баланса кредитной организации. 2. Типы хозяйственных операций.		
	<b>Практические занятия</b> 1. Группировка счетов актива и пассива. 2. Составление бухгалтерского баланса. 3. Определение типа изменений в бухгалтерском балансе.	4	2
<b>Тема 1.4. Организация аналитического и синтетического учета</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	1. Организация аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. 2. Правила и порядок открытия лицевого счета. 3. Характеристика основных видов документов аналитического и синтетического учета, их назначение и содержание. 4. Правила и порядок составления и проверки документов синтетического учета.		

	5. Взаимосвязь данных синтетического и аналитического учета и порядок их сверки.		
	<b>Практические занятия</b> 1. Открытие лицевых счетов. 2. Работа с выписками из лицевого счета. 3. Составление оборотных ведомостей.	4	2
<b>Раздел 2.</b>	<b>Документация, документооборот и внутренний контроль в банках</b>	<b>14</b>	
<b>Тема 2.1. Документация кредитной организации</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	1. Понятие, виды банковских документов и их характеристика. 2. Требования к оформлению документов. Основные реквизиты документов. 3. Порядок проверки и подписания документов работниками кредитной организации.		
	<b>Практические занятия</b> Заполнение форм банковских документов	2	2
<b>Тема 2.2. Организация документооборота в банке</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	1. Понятие и основные принципы организации документооборота в банке. 2. Этапы документооборота. 3. Порядок формирования и хранения документов.		
	<b>Практические занятия</b> 1. Заполнение форм банковских документов. 2. Проверка правильности заполнения банковских документов.	2	2
<b>Тема 2.3. Организация внутрибанковского контроля</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	1. Понятие, задачи и виды внутрибанковского контроля. 2. Система внутреннего контроля. 3. Служба внутреннего контроля. 4. Правила и порядок проведения последующего контроля. 5. Порядок отражения в бухгалтерском учете исправительных записей.		
	<b>Практические занятия</b> Исправление ошибочных записей в банковских документах.	2	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Изучение Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в ред. от 24.04.2014 № 3241-У).	2	3
	<b>Консультации</b>	<b>6</b>	
	<b>Всего</b>	<b>42</b>	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета. Оборудование учебного кабинета: посадочные места по количеству учащихся в компьютерном классе, рабочее место преподавателя, комплект учебно-наглядных пособий. Технические средства обучения: компьютеры, проекторы, информационно – справочные программы «Консультант+», «Гарант».

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

##### **Основные источники**

###### ***Нормативно-правовые акты***

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 26.07.2017 № 205-ФЗ).
2. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в ред. от 24.04.2014 № 3241-У).
3. Положение «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П (в ред. от 05.07.2017).

###### ***Учебники***

4. Бондарева Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях – Ростов н/Д: Феникс, 2016 – 235 с.
5. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие – Ростов н/Д: Феникс, 2016 – 152 с.

##### **Дополнительные источники**

1. Ежемесячный журнал «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»
2. Ежемесячный журнал «Бухгалтерия и банки»
3. Специализированное методологическое издание для кредитных организаций «Стандарты и методики бухгалтерского учета банковских операций»

##### **Интернет ресурсы**

1. Электронно-библиотечная система <http://znanium.com/>
2. Министерство Финансов Российской Федерации <http://www.minfin.ru>
3. «Гарант» – справочно-правовая система <http://www.park.ru>
4. «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru>
5. Министерство экономического развития <http://economy.gov.ru/minec/main>



#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляются преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<b>Умения:</b>	
ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву	Текущий контроль в форме: практических работ по темам дисциплины Рубежный контроль: аудиторная практическая работа (простые практические контрольные задания по темам дисциплины) Итоговый контроль: зачет
присваивать номера лицевым счетам	Текущий контроль в форме: практических работ по темам дисциплины Рубежный контроль: аудиторная практическая работа (простые практические контрольные задания по темам дисциплины) Итоговый контроль: зачет
составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета	Текущий контроль в форме: практических работ по темам дисциплины Рубежный контроль: аудиторная практическая работа (простые практические контрольные задания по темам дисциплины) Итоговый контроль: зачет
<b>Знания:</b>	
задач и требований к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях	Текущий контроль в форме: устных опросов по темам дисциплины Рубежный контроль в форме: аудиторной работы (письменные ответы на вопросы) Итоговый контроль: зачет
методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	Текущий контроль в форме: устных опросов по темам дисциплины Итоговый контроль: зачет
принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядка нумерации лицевых счетов	Текущий контроль в форме: устных опросов по темам дисциплины Рубежный контроль в форме: аудиторной работы (письменные ответы на вопросы) Итоговый контроль: зачет
основных принципов организации документооборота, видов банковских документов и требований к их оформлению, порядка их хранения	Текущий контроль в форме: устных опросов по темам дисциплины Рубежный контроль в форме: аудиторной работы (письменные ответы на вопросы) Итоговый контроль: зачет
характеристики документов синтетического и аналитического учета	Текущий контроль в форме: устных опросов по темам дисциплины Рубежный контроль в форме: аудиторной работы (письменные ответы на вопросы) Итоговый контроль: зачет
краткой характеристики основных элементов учетной политики кредитной организации	Текущий контроль в форме: устных опросов по темам дисциплины Рубежный контроль в форме: аудиторной работы (письменные ответы на вопросы)

	Итоговый контроль: зачет
функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях	Текущий контроль в форме: устных опросов по темам дисциплины Рубежный контроль в форме: аудиторной работы (письменные ответы на вопросы) Итоговый контроль: зачет

## ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ И ИНЫХ МАТЕРИАЛОВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, ОК И ПК

**Типовые задания для оценки З и У по теме «Общая характеристика бухгалтерского учета в кредитных организациях».**

**Практическая работа (задания) для оценки З1, З2, З6, З7**

### **Задание 1.**

1. Дайте определение понятию «Бухгалтерский учет в банках».
2. Назовите основные задачи бухгалтерского учета в банках.
3. Назовите нормативно-правовые документы, регулирующие ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Дайте характеристику объектам бухгалтерского учета кредитной организации.
5. Отличие бухгалтерского учета кредитных организаций от учета в других экономических субъектах.
6. Перечислите основные элементы учетной политики кредитной организации.
7. Структура и функции бухгалтерской службы кредитных организаций.

### **Задание 2.**

Определить, о каком принципе бухгалтерского учета в банках идет речь.

1. Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем \_\_\_\_\_
2. Принцип \_\_\_\_\_  
предполагает, что банки должны постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.
3. В соответствии с принципом \_\_\_\_\_  
активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.
4. Принцип \_\_\_\_\_  
означает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
5. В соответствии с принципом \_\_\_\_\_  
счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

### **Задание 3.**

Вписать недостающие названия отделов учетно–операционного аппарата банка или их функции.

Название отдела	Функции отдела
-----------------	----------------

Отдел учета кассовых операций	
	Оформление документов по учету основных средств, материалов и контроль за ними, а также расчет заработной платы и т. п.
	Учет операций с иностранной валютой по срочным и кассовым сделкам, отчетность по ведению открытой валютной позиции и т.п.
Отдел учета ценных бумаг и вложений	
Отдел отчетности и анализа	
	Головные функции операционного и бухгалтерского учета расчетных операций
Отдел межфилиального учета	

### Типовые задания для оценки З и У по теме «План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях»

#### Практическая работа (задания) для оценки ЗЗ

##### Задание 1.

1. Принципы построения Плана счетов кредитной организации.
2. Структура и содержание разделов Плана счетов кредитной организации.
3. Охарактеризуйте назначение главы А Плана счетов кредитной организации.
4. Охарактеризуйте назначение главы Б Плана счетов кредитной организации.
5. Охарактеризуйте назначение главы В Плана счетов кредитной организации.
6. Охарактеризуйте назначение главы Г Плана счетов кредитной организации.
7. Охарактеризуйте назначение главы Д Плана счетов кредитной организации.
8. Дайте характеристику счетам первого и второго порядка.
9. По какому принципу образуются счета второго порядка?
10. Дайте определение понятию «Депозитарная деятельность».

#### Практическая работа (задания) для оценки У1

##### Задание 1.

Определить шифр счета и принадлежность счета по отношению к балансу.

Название счета	Шифр счета	Принадлежность к балансу
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества		
Касса кредитных организаций		
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России		
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации		
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности – на срок до 30 дней		
Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи		
Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)		
Эмиссионный доход		
Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 181 дня до 1		

года		
Выпущенные облигации со сроком погашения от 91 до 180 дней		

## Задание 2.

Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, активными и пассивными:

- 10701 «Резервный фонд»;
- 20202 «Касса кредитных организаций»;
- 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»;
- 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах»;
- 31402 «Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету на один день»
- 40901 «Обязательства по аккредитивам»
- 91315 «Выданные гарантии и поручительства»;
- 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери»;
- 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью»;
- 20209 «Денежные средства в пути».

## Задание 3.

Определить наименование счета, главы и раздела, к которым он относится.

№ п/п	Шифр счета	Наименование счета	Наименование главы	Наименование раздела
1	911			
2	708			
3	423			
4	852			
5	204			
6	107			
7	906			

## Задание 4.

Определить, к какому счету I порядка открыты счета II порядка.

№ п/п	Счет I порядка		Счет II порядка	
	шифр	наименование	шифр	наименование
1			60301	
2			60903	
3			51903	
4			47405	
5			40401	
6			10602	
7			10801	
8			70706	
9			80801	
10			91207	

## Задание 5.

Определить:

1. шифр счета;
2. отношение счета к номенклатуре баланса (балансовые, внебалансовые);
3. порядок счета.

№ п/п	Шифр счета	Наименование счета	Счет номенклатуры баланса	Порядок счета
1		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества		
2		Добавочный капитал		
3		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам на срок до 30 дней		
4		Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин		
5		Арендные и лизинговые операции		
6		Финансовый результат прошлого года. Доходы		
7		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи		
8		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
9		Привлеченные средства Федерального казначейства на срок от 91 до 180 дней		
10		Депозиты в Банке России		

#### Задание 6.

Составить корреспонденцию счетов.

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Вложены денежные средства в банкомат		
2	Зачислены внесенные наличные денежные средства на счет клиента – коммерческой организации ООО «Дон»		
3	Выданы наличные денежные средства клиенту – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности		
4	Выданы наличные денежные средства под отчет сотруднику банка для приобретения картриджа к принтеру		
5	Погашена Ивановым С.М. задолженность по полученному кредиту сроком на 30 дней путем внесения наличных денежных средств в кассу банка		
6	Списаны денежные средства с расчетного счета ООО «Дон» на основании платежного поручения		
7	Зачислены денежные средства на расчетный счет клиента – ИП Смирнова Е.Л.		
8	Приняты денежные средства от физического лица для перевода в другой банк без открытия банковского счета		
9	Перечислены денежные средства, принятые от физического лица, в другой банк		
10	Зачислены денежные средства, поступившие в порядке перевода от физического лица		

**Задание 7.**

Составить корреспонденцию счетов при создании коммерческого банка, созданного в форме акционерного общества:

№ п/п	Наименование операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Перечисление денежных средств от учредителей на накопительный счет в ЦБ РФ		
2	Поступление наличных денежных средств от учредителей - физических лиц		
3	Передача наличных денежных средств на накопительный счет, полученных от физического лица		
4	Формирование уставного капитала после регистрации банка		

**Типовые задания для оценки З и У по теме «Баланс кредитной организации»**

**Практическая работа (задания) для оценки У1**

**Задание 1.**

На основании приведенных остатков по счетам по состоянию на 1 января 20 \_ г. составить баланс банка в таблице следующей формы:

**Баланс на 01.01.20 \_ г.**

Актив		Пассив	
Статья	Сумма, тыс. руб.	Статья	Сумма, тыс. руб.
Итого по активу		Итого по пассиву	

**Исходные данные:**

**Остатки по счетам по состоянию на 1 января 20 \_ г., тыс. руб.**

Номер счета	Сальдо на 1 января, тыс. руб.	Номер счета	Сальдо на 1 января, тыс. руб.	Номер счета	Сальдо на 1 января, тыс. руб.
10207	40 600	42301	45	60312	1 500
10501	10 000	42302	45	60311	500
10601	2 000	42502	100	60401	1 000
10701	8 000	44803	9 990	60405	500
10901	2 000	44809	100	60901	1 500
20202	1 870	45403	400	61008	500
20208	500	45409	100	61301	400
30102	5 500	45204	9 888	70601	1 500
30202	3 000	45806	400	70602	500
32002	1 000	45913	500	70606	2 500

32010	1	50106	500	70607	1 100
41501	99	51402	1 000	70611	100
41502	900	51404	1 500		
41504	5	52202	800		
41507	5	60301	500		

## Задание 2.

На основании приведенных остатков по счетам по состоянию на 01.11. 20 \_ г. составить баланс банка в таблице следующей формы:

### Баланс на 01.11.20 \_ г.

Актив		Пассив	
Статья	Сумма, тыс. руб.	Статья	Сумма, тыс. руб.
Итого по активу		Итого по пассиву	

### Исходные данные:

### Остатки по счетам по состоянию на 01.11. 20 \_ г.

Наименование счета	Сумма, руб.
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	7 900 000
Резервный фонд	10 000 000
Касса кредитных организаций	40 000
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	2 980 000
Корреспондентские счета кредитных организаций	120 000
Счета негосударственных организаций – коммерческие организации	4 650 000
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – депозиты до востребования	1 180 000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	12 000 000
Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи – кредитных организаций	1 450 000
Выпущенные ценные бумаги – выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения свыше 3 лет	900 000
Основные средства (кроме земли)	8 600 000
Финансовый результат текущего года – доходы	2 300 000
Финансовый результат текущего года – расходы	1 980 000

## Типовые задания для оценки З и У по теме «Организация аналитического и синтетического учета»

### Практическая работа (задания) для оценки ЗЗ, З5

#### Задание 1.

1. Дайте определение понятиям «синтетический учет» и «аналитический учет».
2. Перечислите регистры аналитического учета.
3. Перечислите регистры синтетического учета.
4. Дайте определение понятию «Ежедневный баланс».
5. Что понимается под лицевым счетом?
6. Правила и порядок открытия лицевого счета.
7. Поясните порядок составления и проверки документов синтетического учета.
8. Дайте определение понятию «Оборотная ведомость».
9. Поясните принцип формирования номера лицевого счета.
10. Обязательные реквизиты для лицевого счета.
11. Взаимосвязь данных синтетического и аналитического учета и порядок их сверки.

## Практическая работа (задания) для оценки У2, У3

### Задание 1.

Дайте характеристику счета на основании его номера:

1. 30102810500000003784;
2. 42301840800070000019;
3. 40702810100030000045.

### Задание 2.

Открыть лицевой счет негосударственной коммерческой организации для учета средств клиента в рублях.

#### Исходные данные:

- номер филиала – 53;
- защитный ключ – 7;
- порядковый номер лицевого счета 9245.

### Задание 3.

Открыть лицевой счет негосударственной некоммерческой организации для учета средств клиента в долларах США.

#### Исходные данные:

- номер филиала – 115;
- защитный ключ – 5;
- порядковый номер лицевого счета 2389.

### Задание 4.

Открыть лицевой счет физического лица для учета средств клиента в долларах США.

#### Исходные данные:

- номер филиала – 1786;
- защитный ключ – 2;
- порядковый номер лицевого счета 15896.

### Задание 5.

На основании исходных данных:

1. присвойте номер лицевому счету ООО «Дон», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 397 лицевых счетов, контрольный ключ – 1.
2. заполните книгу регистрации открытых лицевых счетов по следующей форме:

#### КНИГА

#### Регистрации открытых лицевых счетов

Балансовый счет \_\_\_\_\_

Наименование \_\_\_\_\_

Дата открытия счета	Дата и номер договора об открытии и счета	Наименование клиента	Наименование (цель) счета	Номер счета	Порядок и периодичность выдачи выписок	Дата сообщения налоговым органам и органам внебюджетных фондов	Дата закрытия счета	Примечание
---------------------	---	----------------------	---------------------------	-------------	--	--	---------------------	------------



						об открытии счета		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

### Исходные данные:

ООО «Дон» представило в ОАО «Промсвязьбанк» документы для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации. Между ООО «Дон» и ОАО «Промсвязьбанк» заключен договор банковского счета № 395. В разрешении от 21.01.20\_г. на открытие счета указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно по доверенности.

### Задание 6.

Оформите денежный чек на основании следующих данных:

12.02.20\_ г. в ОАО «Промсвязьбанк», корреспондентский счет 30101810600000000835, выплачено по чеку № Т5 161 376 Петровой Светлане Сергеевне, кассиру ООО «Дон», расчетный счет 40702810500010239701, на командировочные расходы 15 000 руб. Паспортные данные Петровой С.С.: № 70 05 710450, выдан ОВД Северного района г. Азова 8 мая 2002 г.

### Задание 7.

Оформите объявление на взнос наличными на основании следующих данных:

25.03.20\_ г. в ОАО «Промсвязьбанк», корреспондентский счет 30101810600000000835, от ООО «Дон», расчетный счет 40702810500010239701, по объявлению на взнос наличными № 375 принята сверхлимитная сумма 75 700 руб. для зачисления на расчетный счет.

## Типовые задания для оценки 3 по теме «Документация кредитной организации»

### Практическая работа (задания) для оценки 34

#### Задание 1.

1. Виды банковских документов и их характеристика.
2. Требования, предъявляемые к оформлению банковских документов.
3. Обязательные реквизиты банковских документов.
4. Поясните понятие «Мемориальный ордер».
5. Перечислите дополнительные (специфические) реквизиты банковских документов.
6. Поясните порядок проверки первичных документов, поступающих в бухгалтерию кредитной организации.
7. Приведите примеры первичных документов кредитной организации.

## Типовые задания для оценки 3 по теме «Организация документооборота в банке»

### Практическая работа (задания) для оценки 34

#### Задание 1.

1. Дайте определение понятию «Документооборот».
2. Организация документооборота в кредитной организации.
3. Дайте характеристику этапам документооборота в кредитной организации.

4. Порядок формирования и хранения банковских документов.
5. Какие документы являются «банковскими документами», а какие «клиентскими»?

### **Типовые задания для оценки 3 по теме «Организация внутрибанковского контроля»**

#### **Практическая работа (задания) для оценки 32**

##### **Задание 1.**

1. Дайте определение понятию «Внутрибанковский контроль».
2. Цели внутреннего контроля кредитной организации.
3. Элементы внутрибанковского контроля.
4. Виды внутрибанковского контроля.
5. Система внутреннего контроля.

##### **Описание шкал оценивания аудиторной работы**

Оценка результатов выполнения **аудиторной работы** (письменные ответы на вопрос) проводится по 7–балльной системе.

Оценка «превосходно»: даны правильные, полные и содержательные ответы на все вопросы работы.

Оценка «отлично»: даны правильные ответы на все вопросы работы, при этом допускается неполный, неразвернутый ответ на один из вопросов работы.

Оценка «очень хорошо»: даны правильные ответы на все вопросы работы, при этом допускается неполный, неразвернутый ответ на два вопроса работы.

Оценка «хорошо»: даны правильные ответы на все вопросы работы, при этом допускается неполный, неразвернутый ответ на три вопроса работы.

Оценка «удовлетворительно»: даны в целом правильные ответы на все вопросы работы, при этом допускаются неполные, неразвернутые ответы не более чем на три вопроса работы.

Оценка «неудовлетворительно»: даны неполные, неразвернутые и (или) неправильные ответы более чем на 2 вопроса работы.

Оценка «плохо»: даны неполные, неразвернутые и (или) неправильные ответы более чем на три вопроса работы.

Оценка результатов выполнения **аудиторной практической работы** (простые практические контрольные задания (ПКЗ) по темам дисциплины) проводится по 7–балльной системе.

Оценка «превосходно»: задание выполнено в полном объеме, допускается наличие не более одной ошибки в проводках.

Оценка «отлично»: задание выполнено в полном объеме, допускается наличие не более двух ошибок.

Оценка «очень хорошо»: задание выполнено в полном объеме, допускается наличие не более трех ошибок.

Оценка «хорошо»: задание выполнено в полном объеме, допускается наличие не более четырех ошибок.

Оценка «удовлетворительно»:

- задание выполнено не менее чем на 75% при наличии не более трех ошибок;
- задание выполнено в полном объеме и при этом допущено не более семи ошибок.

Оценка «неудовлетворительно»:

- задание выполнено в объеме менее 75% и при этом допущено более трех ошибок;
- задание выполнено в полном объеме и при этом допущено более семи ошибок.

Оценка «плохо»: задание выполнено в объеме менее 75% и при этом допущено более семи ошибок.

### **Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках»**

1. Понятие, цели и задачи бухгалтерского учета в банках.
2. Объекты бухгалтерского учета.
3. Основные принципы бухгалтерского учета в банках.
4. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитной организации.
5. Структура и функции подразделений бухгалтерской службы банка.
6. Основные элементы учетной политики кредитной организации.
7. Структура и содержание Плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации.
8. Понятие и структура бухгалтерского баланса кредитной организации.
9. Типы хозяйственных операций.
10. Организация аналитического учета в кредитных организациях.
11. Правила и порядок открытия лицевого счета.
12. Характеристика основных видов документов аналитического учета.
13. Формы лицевых счетов, их содержание.
14. Организация синтетического учета.
15. Характеристика основных видов документов синтетического учета, их назначение и содержание.
16. Правила и порядок составления и проверки документов синтетического учета.
17. Взаимосвязь данных синтетического и аналитического учета и порядок их сверки.
18. Понятие, виды банковских документов и их характеристика.
19. Требования к оформлению документов. Основные реквизиты документов.
20. Порядок проверки и подписания документов работниками кредитной организации.
21. Понятие и основные принципы организации документооборота в банке.
22. Этапы документооборота.
23. Порядок формирования и хранения документов.
24. Понятие, задачи и виды внутрибанковского контроля.
25. Система внутреннего контроля.

### **Описание шкал оценивания**

**Итоговая оценка освоения дисциплины** проводится по форме «зачет».

### **Критерии оценки зачета**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии</b>
Зачтено	Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены. Студент глубоко и прочно усвоил программный материал умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, владеет разносторонними навыками и приемами формулирования аналитических выводов
	Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками

	Теоретическое содержание дисциплины освоено частично, некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания не выполнены
Не зачтено	Теоретическое содержание дисциплины освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой дисциплины учебных заданий не выполнено; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий.

**Разработчик:**

Кафедра бухгалтерского учета

ННГУ им. Н.И. Лобачевского, преподаватель \_\_\_\_\_ Е.В. Ярцева

**Эксперты:**

_____	_____	_____
(место работы)	(занимаемая должность)	(инициалы, фамилия)
_____	_____	_____
(место работы)	(занимаемая должность)	(инициалы, фамилия)

Программа рекомендована на заседании кафедры бухгалтерского учета ИЭП ННГУ им. Н.И. Лобачевского протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года.

Заведующий кафедрой

бухгалтерского учета ИЭП

ННГУ им. Н.И. Лобачевского,

д.э.н., профессор \_\_\_\_\_ И.Е. Мизиковский

Программа одобрена на заседании методической комиссии института экономики и предпринимательства от \_\_\_\_\_ года, протокол № \_\_\_\_.