АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

«Колледж информационных технологий и финансов»

(АН ПОО «Колледж информационных технологий и финансов»)

УТВЕРЖДАЮ:
Директор
_____ Е.Н.Григорьева
«19» апреля 2018 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОП.04 Организация бухгалтерского учета в банках
(индекс и наименование учебной дисциплины/междисциплинарного курса)

38.02.07 Банковское дело
(код и наименование специальности)

Квалификация выпускника специалист банковского дела
(наименование квалификации)

Уровень базового образования обучающихся – основное общее образование

Воронеж
2018

Методические указания для проведения практических занятий являются частью основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования по программе подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Разработчики:

преподаватель		С.С.Калашникова
(занимаемая должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)
(занимаемая должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

Методические указания для проведения практических занятий рассмотрены на заседании цикловой комиссии по общим предметам и дисциплинам– протокол от _____ № ___.

Председатель
цикловой комиссии _____ С.С.Калашникова
(подпись)

1. Общие рекомендации по организации практических занятий

Практическое занятие - вид учебного занятия, в процессе которого обучающиеся выполняют одну или несколько практических работ (практических заданий) под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым учебным материалом *по учебной дисциплине* 38.02.07 Банковское дело _.

Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

Проведение практических занятий *по учебной дисциплине* Основы банковского дела направлено на:

– обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний;

– формирование умений применять полученные знания на практике;

– реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;

– развитие интеллектуальных умений: аналитических, проектировочных, конструктивных и др.;

– выработку при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Основной дидактической целью **практической работы** (или выполнения практических заданий) является формирование практических умений, в том числе профессиональных (например, умений выполнять определенные действия и операции, необходимые в дальнейшей профессиональной деятельности) и учебных (например, умений решать задачи по математике, физике, информатике и др., необходимых для последующей учебной деятельности).

Содержание практических заданий необходимо планировать таким образом, чтобы в совокупности по учебной дисциплине они охватывали весь круг профессиональных умений, на овладение которыми ориентирована данная дисциплина, и включали решение разного рода задач, в том числе профессиональных (анализ производственных ситуаций, решение ситуационных производственных задач, выполнение профессиональных функций в деловых играх и т.п.), выполнение вычислений, расчетов, чертежей, работа с измерительными приборами, оборудованием, аппаратурой, работа с нормативными документами, инструктивными материалами и справочниками, составление проектной, плановой и другой технической и специальной документации и т.п.

На практических занятиях обучающиеся должны овладевать первоначальными профессиональными умениями и навыками, которые в дальнейшем закрепляются и совершенствуются в процессе написания курсовой работы, учебной и производственной практики.

Наряду с формированием умений и навыков в процессе практических занятий обобщаются, систематизируются, углубляются и конкретизируются теоретические знания, вырабатывается способность и готовность использовать теоретические знания на практике, развиваются интеллектуальные умения.

Перечень планируемых практических работ должен максимально способствовать обеспечению выполнения требований к результатам освоения основной профессиональной образовательной программы, к знаниям, умениям и практическому опыту, к уровню подготовки выпускников, установленных соответствующими федеральными государственными образовательными стандартами, а также Колледжем (при распределении вариативной части).

Оформление практических работ целесообразно осуществлять в специально выделенных для этого тетрадях, которые хранятся в учебной части до конца учебного года.

1. Перечень практических работ по очной форме обучения

Наименование разделов и тем	Содержание	Объем часов
Раздел 1. Основы бухгалтерского учета в банках		
Тема 1.3 План счетов бухгалтерского учета, его структура	Практические занятия (в т.ч. активные и интерактивные): Практическая работа № 1. «**Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится»** Практическая работа № 2. «**Работа с планом счетов: определение номера балансового счета и его порядка»** Практическая работа № 3. «**Работа с планом счетов: определение характера балансовых и внебалансовых счетов»** Практическая работа № 4. «**Определение парных счетов»** Практическая работа № 5. **«Группировка счетов баланса по активу и пассиву»**	 *1* *1* *1* *1* *2*
Тема 1.4 Аналитический и синтетический учет	Практические занятия (в т.ч. активные и интерактивные): Практическая работа № 1. **«Присвоение номеров лицевым счетам»** Практическая работа № 2. **«Регистрация открытых лицевых счетов. Оформление выписок из лицевых счетов»** Практическая работа № 3. **«Составление документов аналитического учета»** Практическая работа № 4. **«Анализ данных синтетического учета»**	 *1* *3* *1* *1*
Раздел 2. Операции коммерческих банков		
Тема 2.1. Пассивные операции коммерческого банка	Практическая работа № 1. **«Расчетные операции банка»**	*4*
Тема 2.2.Активные операции коммерческого банка	Практическая работа № 1 «**Кредитные операции банка**»	*2*
Итого		*18*

2. Перечень практических работ по заочной форме обучения

Наименование разделов и тем	Содержание	Объем часов
Раздел 1. Основы бухгалтерского учета в банках		
Тема 1.3 План счетов бухгалтерского учета, его структура	Практические занятия (в т.ч. активные и интерактивные): Практическая работа № 1. «**Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится»** Практическая работа № 2. «**Работа с планом счетов: определение номера балансового счета и его порядка»** Практическая работа № 3. «**Работа с планом счетов: определение характера балансовых и внебалансовых счетов»** Практическая работа № 4. «**Определение парных счетов»** Практическая работа № 5. **«Группировка счетов баланса по активу и пассиву»**	*0,20* *0,20* *0,20* *0,20* *0,20*
Тема 1.4 Аналитический и синтетический учет	Практические занятия (в т.ч. активные и интерактивные): Практическая работа № 1. **«Присвоение номеров лицевым счетам»** Практическая работа № 2. **«Регистрация открытых лицевых счетов. Оформление выписок из лицевых счетов»** Практическая работа № 3. **«Составление документов аналитического учета»** Практическая работа № 4. **«Анализ данных синтетического учета»**	*0,25* *0,25* *0,25* *0,25*
Раздел 2. Операции коммерческих банков		
Тема 2.1. Пассивные операции коммерческого банка	Практическая работа № 1. **«Расчетные операции банка»**	*2*
Тема 2.2.Активные операции коммерческого банка	Практическая работа № 1 «**Кредитные операции банка**»	*2*
Итого		*6*

3. Общие указания по технике безопасности при выполнении практических работ

Перед началом практических занятий для обучающихся проводятся занятия по охране труда и технике безопасности, которые в обязательном порядке включают инструктаж по охране труда, обучение безопасным методам и приемам выполнения работ и, при необходимости, оказанию первой помощи пострадавшим.

Техника безопасности предусматривает инструктаж обучающихся по пожарной безопасности. В процессе инструктажа обучающихся знакомят с

поведением при звуковом сигнале, и схемой эвакуации и проводят обучение по эвакуации.

Во избежание несчастных случаев, порчи оборудования студенты обязаны выполнять следующие требования:

1) Перед началом работы:
   - Убедится в отсутствии видимых повреждений на рабочем месте;
   - Принять правильную рабочую позу (смотри рисунок ниже);
   - Разместить на столе пособия так, чтобы они не мешали работе на компьютере;
   - Начинать работу только по указанию преподавателя.
2) Во время работы:
   - В процессе выполнения практических работ категорически запрещается использовать не проверенные носители информации, загружать и устанавливать в компьютер другое программное обеспечение, кроме используемого на этом компьютере;
   - Категорически запрещается удалять информацию из каталогов, не принадлежащую студентам;
   - Не выполнять операций записи в системные файлы, используемые операционной системой Windows, не перемещать информацию в каталогах, т.к. это может привести к потере работоспособности операционной системы;
   - При возникновении подозрений в некорректной работе компьютера, конфликтов программного обеспечения, сбоев при выполнении команд операционной системы, непредвиденной потере оперативной информации, появление предупреждающих сообщений и т.д. немедленно сообщить преподавателю для проверки компьютера и подтверждения его работоспособности.
3) По окончании работы:
   - Закрыть все активные окна программ;
   - Корректно выключаем компьютер;

Перечень необходимого для выполнения практических работ оборудования

Оборудование учебного кабинета: тематические стенды; стол преподавательский; стул преподавательский, стол овальный; подставки под ноги; подставки под компьютеры; стулья компьютерные; стулья мягкие;

4. Критерии оценивания практических работ

При оценивании работы обучающегося учитывается следующее:

- качество освоения учебного материала;
- владение научно-понятийным аппаратом;
- применение теоретических знаний в практической деятельности;

– качество устных ответов в ходе защиты практической работы;

– оформление работы.

В ходе текущего контроля успеваемости используются:

1. Четырехбалльная шкала

«5» (отлично):

– глубокое и полное освоение содержания учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется;

– грамотное использование профессиональной терминологии, демонстрация знания (применения) научных понятий и определений;

– осознанное применение теоретических знаний в практической деятельности;

– грамотное и логичное изложение ответа, обоснованность суждений;

– оформление работы в соответствии с образцом.

«4» (хорошо):

–полное освоение содержания учебного материала;

– грамотное использование профессиональной терминологии,

–осознанное применение теоретических знаний в практической деятельности;

–грамотное и логичное изложение ответа, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности;

– в оформлении работы допускаются отдельные отступления от образца.

«3» (удовлетворительно):

– освоение лишь основных положений содержания учебного материала;

– не всегда грамотное использование профессиональной терминологии;

– неуверенное применение теоретических знаний в практической деятельности;

– не последовательное изложение учебного материала при ответе, не умение доказательно обосновать собственные суждения;

– в оформлении работы допускаются отступления от образца.

«2» (неудовлетворительно):

– разрозненные, бессистемные знания учебного материала;

– допускаются ошибки в определении и применении профессиональной лексики;

– отсутствие навыков применения теоретических знаний на практике;

– не способность построить ответ на поставленный вопрос;

– оформление работы не по образцу.

Тест оценивается по четырехбалльной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1 балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.

Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.

Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.

Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.

Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.

2. Дихотомическая шкала

«Зачтено»:

– освоение основных положений учебного материала;

– грамотное использование профессиональной терминологии;

– применение теоретических знаний в практической деятельности;

– грамотное изложение ответа с возможными отдельными неточностями;

– в оформлении работы возможно присутствие некоторых отступлений от образца.

«Не зачтено»:

– разрозненные, бессистемные знания учебного материала;

– допускаются ошибки в определении и применении профессиональной лексики;

– отсутствие навыков применения теоретических знаний на практике;

– не способность построить ответ на поставленный вопрос;

– оформление работы не по образцу.

5. Методические рекомендации по проведению практических работ

Раздел 1. Основы бухгалтерского учета в банках

Тема 1. План счетов бухгалтерского учета, его структура

Практическая работа № 1. «**Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела**»

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по теме и усвоение порядка формирования рабочего плана счетов в кредитной организации

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми и внебалансовыми: назовите их различие. Выявите характер балансовых счетов (активный, пассивный). Определите счета первого и второго порядка.

Распределите счета по балансовым и внебалансовым; выявите их развличия. Укажите характер балансовых счетов – активный или пассивный. Определите, какие из балансвовых и внебалансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка. Объясните различия между ними.

В номенклатуре Плана счетов бухгалтерского учета в банках входят следующие счета:

Распределяете их по разделам номенклатуры Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Контрольные вопросы:

Принципы построения Плана счетов кредитной организации

Парные счета и их предназначение. Порядок их ведения.

Основные разделы Плана счетов кредитной организации и их назначение.

Библиографический список:

1. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104

3. Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

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

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по теме и усвоение порядка работы с планом счетов в кредитной организации

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

Имеется баланс акционерного коммерческого банка (таблица 1). Определите валюту баланса и расположите активные счета по убыванию ликвидности, пассивные счета – по принципу срочности.

Таблица 1 – Баланс АКТ Банк, тыс.р.

Имеется баланс банка на 29 июня (таблица 2). Укажите название и характер привлечнных балансовых счетов. Составьте баланс банка на основании приведенных остатков по счетам по состоянию на этот день.

Таблица 2 – Баланс банка, тыс.р.

Сопоставьте определения и характерные черты счетов, указанные в правой колонке (таблице 3), с соответствующими им счетам, находящимся в левой колонке. Каждому счету соответствует одно определение.

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

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

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

2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.

3. Определите характер счета - активный или пассивный.

Контрольные вопросы:

Принципы построения Плана счетов (международные)

Базовые принципы построения Плана счетов.

Лицевые счета, нумерация лицевого счета, таблица построения лицевого счета

Счета 1-го порядка и счета 2-го порядка.

Библиографический список:

1. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104

3. Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

Практическая работа № 3. «**Работа с планом счетов: определение характера балансовых и внебалансовых счетов**»

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по данной теме на аудиторных занятиях, и усвоение особенностей функционирования балансовых и внебалансовых счетов, а также принципов построения балансовых отчетов

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

Бухгалтерский учет коммерческого банка ЗАО «КБ «Альта-Банк» ведется с использованием следующих балансовых и внебалансовых счетов

Таблица 4 – Балансовые и внебалансовые счета

Название счетов первого и второго порядка	Номер счета из плана счетов
Фонды	
Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций	
Резервный фонд	
Касса кредитных организаций	
Наличная валюта и платежные документы	
Средствэ федерального бюджета	
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	
Фонды специального назначения	
Нереализованные курсовые разницы	
Корреспондентские счета	
Фонды материального поощрения и социального рэзвития	
Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа	
Фонд производственного развития	
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
Расчетные счета государственных предприятий	
Операции финансовой аренды (лизинга)	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
Расчетные (текущие) счета предприятий, находящихся е федеральной собственности	
Денежные средствэ в пути	
Обязательные резервы кредитных операций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	
Счета негосударственных организаций	
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	
Расчеты с филиалами	
Неразмещенные ценные бумаги	
Добавочный капитал	
Гзрантии, выданные банком	
Расчеты на организационном рынке ценных бумаг	
Расчеты по обязательным резервам	
Средствэ государственных внебюджетных фондоЕ	
Амортизация основных средств	
Фонды социальной поддержки населения	

– Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми.

– Охарактеризуйте приведенные счета с точки зрения отношения к балансу.

– Определите, какие из балансовых счетов являются счетами первого или второго порядка. Объясните различия между ними.

– В каких разделах Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях находятся вышеперечисленные счета?

На балансе АО «КБ «Инновационный Банк» имеются следующие остатки по балансовым счетам. Составьте баланс коммерческого инновационного банка по счетам первого порядка.

Таблица 5 – Баланс АО «КБ «Инновационный Банк»

Номер счета	Наименование счета	Сумма, тыс. р.
1	2	3
102	Уставный капитал акционерных банков, сформированный зз счет обыкновенных акций (п)	1237450
107	Фонды (п)	1103755
606	Амортизация основных средств (п)	37341
106	Добавочный капитал (п)	503561
202	Наличная валюта и платежные документы (а)	176.905

407	Счета негосударственных предприятий (п)	1742539
301	Корреспондентские счета (а)	152051
614	Расходы будущих периодов (а)	28438
613	Доходы будущих периодов (п)	95047
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям (а)	226
306	Расчеты по ценным бумагам (а)	362668
312	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России (п)	7240004
322	Кредиты и иные размещенные средства в кредитных организациях (а)	11040703
415	Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности (п)	408100
454	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям (а)	601090
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (а)	116418
506	Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа (а)	17545
508	Котируемые акции, приобретенные для инвестирования (а)	368202
515	Прочие векселя (а)	36187
520	Выпущенные облигации (п)	20.000
521	Выпущенные депозитные сертификаты (п)	30.000
522	Выпущенные сберегательные сертификаты (п)	50.000
603	Расчеты с дебиторами (а)	175.547
603	Расчеты с кредиторами (п)	766.095
	Всего активов:	
	Всего пассивов:	

Укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными, парными.

Выберите правильный ответ на поставленные вопросы:

Какой из перечисленных счетов является балансовым:

Гарантии и поручительства, выданные банком

- Обязательства по долгосрочным ссудам
- Доходы банка
- Бланки строгой отчетности

Какой из перечисленных счетов является пассивным:

Касса

- Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций

- Расчетные счета негосударственных коммерческих организаций
- Ссудные счета некоммерческих организаций

Какие из перечисленных счетов является парными:

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

- Аккредитивы к оплате
- Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам
- Незавершенные расчеты банка

Какой из указанных номеров является номером внебалансового счета:

- 70101
- 40702
- 30102
- 90901
- 91705

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

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов
1	2	3
1	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней	
2	Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи	
3	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	
4	Выданные гарантии и поручительства	
5	Золото	
6	Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на 1 день	
7	Долги, списанные в убыток	
8	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	
9	Кредиты, полученные от других от других кредитных организаций на срок 1 день	
10	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок до 30 дней	
11	Учтенные векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней	
12	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России	

Продолжение таблицы

1	2	3
13	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	
14	Доходы от производных финансовых инструментов	
15	Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов	
16	Ценные бумаги, изъятые из депозитария	
17	Выплаты из прибыли после налогообложения	
18	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	
19	Счета негосударственных финансовых организаций	

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

2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.

3. Определите характер счета - активный или пассивный.

Контрольные вопросы:

Балансовые и внебалансовые счета.

Активные и пассивные счета.

Библиографический список:

1. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104

3. Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

Практическая работа № 4. «**Определение парных счетов»**

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по теме и усвоение порядка формирования парных счетов в кредитной организации

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

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

№ п/п	Наименование счета	Сумма, млн. р.
1.	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 31 до 90 дней	280
2.	Долговые обязательства субъектов РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130
3.	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов	100
4.	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	50
5	Касса кредитных организаций	30
6.	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов, на срок свыше 3-х лет	200
7.	Задолженность по кредитам, предоставленная клиентам, списанная за счет резервов на возможные потери	30
8.	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	45
9.	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	110
10.	Депозиты физических лиц, привлеченные на срок до 90 дней	85
11.	Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России	90
12.	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	10
13.	Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	30
14.	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше от 1 года до 3 лет	40
15.	Доходы текущего года	50
16.	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	50
17.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	120
18.	Денежные средства с банкоматах	30
19.	Расходы текущего года	30
20.	Счета негосударственных финансовых организаций	140

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

учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.

2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.

3. Определите характер балансовых счетов - активный или пассивный.

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

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

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

№ п/п	Наименование счета	Сумма, млн. р.
1.	Резервный фонд	750
2.	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	10
3.	Собственные доли уставного капитала , созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	10
4.	Депозиты физических лиц до востребования	50
5.	Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России	950
6.	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	5 000
7.	Учтенные векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 дня до 1года	1 520
8.	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	100
10.	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	5
11.	Касса кредитных организаций	161
12.	Акции дочерних и зависимых организаций	1
13.	Кредиты, полученные кредитной организацией от Банка России, на срок от 8 до 30 дней	500
14.	Основные средства (кроме земли)	4 480
15.	Расходы от переоценки ценных бумаг	50
16.	Имущество, принятое в обеспечение по размешенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	100
17.	Резервы под возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	30
18.	Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций	1 000
19.	Доходы текущего года	130
20.	Расходы текущего года	78

21.	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	100
22.	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России	100

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

2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.

3. Определите характер балансовых счетов - активный или пассивный.

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

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

Ниже приведены данные об операциях, совершенных к коммерческом банке "Олимп":

- выдан кредит под залог ценных бумаг;
- принят к учету вексель предприятия;
- заключен форвардный контракт на бирже на поставку 100 000 дол. США через 30 дней.

1. Определите главы и группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций.

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

Откройте лицевой счет депозита физического лица для расчетов с использованием банковской карты, открываемого в отделении банка № 8637, в рублях, с порядковым номером счета в книге регистрации банка 13167.

Откройте лицевой счет по учету расходов филиала банка № 4802 по уплате процентов за привлеченные средства в валюте РФ от негосударственной коммерческой организации (символ отчета о прибылях и убытках № 22108, порядковый номер лицевого счета 01).

Откройте лицевой счет по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам в долларах США в филиале № 32 с порядковым номером счета по книге регистрации № 121917.

Рассчитайте контрольный ключ лицевых счетов:

Рассчитайте защитный ключ в номере лицевого счета 40702 810 0 0000 0000725 если последние три цифры номера корреспондентского счета 125.

Рассчитайте защитный ключ в номере лицевого счета 40802 810 0 0000 0000098 если последние три цифры номера корреспондентского счета 445.

Лицевой счет имеет следующее значение: 40702810978520000002. Распределите его по разрядам и укажите. лицевым счетом какого клиента он является.

Характеристика составляющих	Номера счетов	Разряды в лицевом счете
балансовый счет второго порядка		1-5
код валюты (доллар США)		6-8
защитный ключ		9
номер филиала		10-13
порядковый номер лицевого счета		14-20

Итого номер лицевого счета				
Разряды				
1-5	6-8	9	10-13	14—20

Откройте лицевой счет ОАО «Колизей» (коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности), для учета средств клиента.

Характеристика составляющих	Номера счетов	Разряды в лицевом счете
балансовый счет второго порядка		1-5
код валюты (доллар США)		6-8
защитный ключ		9
номер филиала		10-13
порядковый номер лицевого счета		14-20

Итого номер лицевого счета				
Разряды				
1-5	6-8	9	10-13	14—20

Составьте лицевой счет коммерческой организации.

Лицевой счет ОАО «Колизей».

Контрольные вопросы:

Парные счета, открываемые при совершении операций в коммерческом банке

Библиографический список:

1. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104

3. Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

Практическая работа № 5. «**Группировка счетов баланса по активу и пассиву**»

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по теме и усвоение группировки счетов по активу и пассиву при формировании баланса в кредитной организации

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

Ниже приведены бухгалтерские проводки, совершенные в коммерческом банке:

1) Д-т счета №40802
   К-т счета №70601
2) Д-т счета №90701
   К-т счета №99999
3) Д-т счета №30102
   К-т счета №91207
4) Д-т счета №98000
   К-т счета №98050
5) Д-т счета №90902
   К-т счета №90901
6) Д-т счета №40901
   К-т счета №40702

1. Определите группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций.
2. Какие из перечисленных проводок являются ошибочными?
3. Расшифруйте приведенные бухгалтерские проводки.

В течение операционного дня в коммерческом банке "Союз" были проведены следующие операции по балансовым, внебалансовым счетам и счетам по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам:

1. Негосударственное коммерческое предприятие ЗАО "Неон" сдало наличные деньги в кассу банка для зачисления на свой расчетный счет в сумме 100 тыс. руб.;

2. Из кассы банка перечислены денежные средства для загрузки банкоматов в сумме 2 000 тыс. руб.;

3. С расчетного счета негосударственного коммерческого предприятия ОАО "Газнефть" списана сумма комиссионного вознаграждения за оказанные банком инкассаторские услуги в размере 5 тыс. руб.;

4. Негосударственная инвестиционная компания "Удача" оплатила комиссионные услуги государственной коммерческой организации "Орбита" в сумме 15 тыс. руб. (обе организации обслуживаются в данном банке);

5. Банку возвращены денежные средства в сумме 10 000 тыс. руб., ранее размещенные в другом банке в межбанковский депозит на условиях "до востребования";

6. Банк заключил срочную сделку с Инвестиционной компанией "Удача" на приобретение 100 тыс. дол. США с поставкой через 5 дней (курс сделки - 36,5 руб. за 1 дол. США; официальный курс - 35 руб. за 1 дол. США).

7. На корреспондентский счет банка зачислено 100 000 тыс. руб., которые были получены по кредитному договору с Банком России, заключенному на 30 дней;

8. Индивидуальному предпринимателю Петрову Г.Д. предоставлен кредит в сумме 30 000 тыс. руб. сроком на 10 месяцев;

9. Негосударственному коммерческому предприятию "Белая долина" открыта кредитная линия на получение кредитов на сумму 15 000 тыс. руб.;

10. Вынесена на счет просроченных ссуд задолженность по кредиту, выданному на 30 дней предприятию "Арго" (коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности) в сумме 5 000 тыс. руб.;

11. Банк приобрел векселя ОАО "Саратовэнерго" на сумму 150 000 тыс. руб. сроком погашения через 186 дней от момента составления;

12. В банке был создан резерв под на возможные потери под учтенные векселя в размере 7 500 тыс. руб.;

13. За счет прибыли текущего года банком были произведены отчисления в резервный фонд в сумме 50 000 тыс. руб.

1. Определите группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций.

2. Отразите в бухгалтерском учете банка вышеперечисленные операции.

Контрольные вопросы:

Группировка счетов баланса в кредитной организации

Библиографический список:

1 Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.

2 Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104

3 Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

4 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

Тема 2 Аналитический и синтетический учет

Практическая работа № 6. «**Присвоение номеров лицевым счетам**»

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по теме и усвоение материала по присвоению номеров лицевых счетов в кредитной организации

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

15 августа ОАО "Орион" (негосударственное коммерческое предприятие) представило в филиал Банка заявление на открытие расчетного счета. На момент предоставления заявления в банке было открыто 70 расчетных счетов акционерным обществам.

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

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

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

- ссудный счет (срок от 30 до 90 дней);
- счет по учету просроченной ссудной задолженности;
- депозитный счет сроком на 1 год.

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

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

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

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

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

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

2. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.

Клиенту банка открыты следующие лицевые счета:

- №40501810700010007456;
- №40501978600010000456;
- №41405840900010001456;
- №46407810200010017456.

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

2. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.

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

ОАО АКБ "Финансовые технологии"
Выписка за период: с 25.12.2013 по 25.12.2013
Лицевой счет: 40702810200000002437
Клиент: ООО "Факел"
ИНН/КПП: 6450017864/645001001
Операционист: Козлова Анна Павловна
Дата последней операции по счету: 13.12.2013
Российский рубль
Входящий остаток пассив: 37 226. 79

Дата проводки	Номер документа клиента	БИК	Номер счета	Рубли	
				Дебет	Кредит
25.12.2013	123	046311808	70601810800002101001	500. 00	
25.12.2013	6578	046311808	20202810400000000393	17 000. 00	
25.12.2013	769	046311001	40101810300000010010	7. 89	

Всего документов: 3
Итого обороты: 17507.89 0. 00
Исходящий остаток пассив: 19 718. 90

1. Перечислите обязательные и дополнительные (необязательные) реквизиты выписки из лицевого счета клиента банка.

2. Расшифруйте номер лицевого счета клиента.

3. Охарактеризуйте операции, которые совершены по лицевому счету.

Контрольные вопросы:

Порядок ведения регистров аналитического и синтетического учета

Библиографический список:

1. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104

3. Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

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

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по теме и усвоение порядка регистрации открытых лицевых счетов оформление выписок из лицевых счетов в кредитной организации

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

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

- проценты, полученные за предоставленные кредиты негосударственным коммерческим организациям (символ отчета о финансовых результатах 11112);
- положительная переоценка средств в иностранной валюте (символ ответа о финансовых результатах 15102);
- дивиденды от вложений в акции других организаций (символ ответа о финансовых результатах 14102);
- доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам (символ ответа о финансовых результатах 16305);
- проценты, уплаченные по депозитам коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности символ ответа о финансовых результатах 21309);
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (символ ответа о финансовых результатах 24102);
- налог на прибыль (символ ответа о финансовых результатах 28101);
- распределение прибыли после налогообложения между акционерами в виде дивидендов (символ ответа о финансовых результатах 32001).

1. Определите номера открытых лицевых счетов при условии, что контрольный ключ - К.

2. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.

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

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

1. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента ОАО "Орион".
2. Расшифруйте записи в лицевом счете, исходя из условных цифровых обозначений видов операций, приведенных ниже:

1. Клиенту _____
Наименование клиента
открыт лицевой счет за номером _____

КНИГА
регистрации открытых лицевых счетов

Балансовый счет _____
Наименование _____
_____
_____

Дата открытия счета	Дата и номер договора об открытии счета	Наименование клиента	Наименование счета	№ счета	Порядок и периодичность	Дата сообщения налоговым органам внебюджетных фондов об открытии счета	Дата закрытия счета	Примечание

_____
_____
_____
_____
_____

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:

	Корреспон-	Номер	Код	Обороты	Остаток

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

1. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента ООО "Букет".
2. Определите остаток лицевого расчетного счета за каждый день, когда совершались операции.

1. Бухгалтерские проводки по операциям по расчетному счету № _____

_____

наименование клиента

Номер операции	Сумма (руб.)	Бухгалтерские проводки			
		Балансовые счета		Внебалансовые счета	
		дебет	кредит	дебет	кредит

2. Бухгалтерские проводки по операциям других клиентов

Номер операции	Сумма (руб.)	Бухгалтерские проводки			
		Балансовые счета		Внебалансовые счета	
		дебет	кредит	дебет	кредит

_____

_____

_____

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

- получен кредит от Банка России в сумме 1 000 тыс. руб. на срок 2 дня;
- выдан кредит государственному коммерческому предприятию "Поле" (расчетный счет в ОАО КБ "Олимп") в сумме 50 000 руб. на срок 90 дней;
- на расчетный счет негосударственного коммерческого предприятия ОАО "Орион", открытый в ОАО КБ "Олимп", сдана наличная денежная выручка в сумме 5 000 тыс. руб.;
- на срок 7 дней предоставлен межбанковский кредит банку "Форум" в сумме 1 000 тыс. руб.;
- предоставлен кредит ИП Иванову М.И. (расчетный счет в ОАО КБ "Олимп") в сумме 18 тыс. руб. на срок 30 дней;
- предоставлен кредит ОАО "Заря" (расчетный счет в ОАО КБ "Олимп") в сумме 100 000 руб. на срок 120 дней;
- негосударственной инвестиционной компании ЗАО "Удача" по денежному чеку выдано 200 000 руб. на выплату заработной платы;
- из кассы банка выдано 500 000 руб. на подкрепление банкоматов;
- перечислено 100 000 руб. в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ;
- негосударственное коммерческое предприятие ОАО "Орион" оплатило услуги негосударственной инвестиционной компании ЗАО "Удача" в сумме 1 000 руб.;
- возвращены денежные средства в сумме 1 000 тыс. руб., размещенные в депозит до востребования в ОАО КБ "Сбербанк";
- по депозитному договору, заключенному на 120 дней с негосударственным коммерческим предприятием ЗАО "Роль" (не имеет расчетного счета в данном банке), привлечено в депозит 100 000 руб.;
- по депозитному договору, заключенному на 60 дней с государственным коммерческим предприятием ЗАО "Нота" (расчетный счет в данном банке) привлечено в депозит 130 000 руб.;
- по договору банковского вклада с Петровой Н.К принято в кассу 10 000 руб. для зачисления во вклад на условиях "до востребования";
- на корреспондентский счет банка поступило 500 000 руб. от продажи собственного векселя банка сроком до 180 дней от ЗАО "Роль";
- из кассы банка выданы наличные деньги в сумме остатка кассы за операционный день инкассаторам для поставки в РКЦ;
- из РКЦ получена выписка о зачислении инкассированных наличных денег на корреспондентский счет банка.

1. Отразите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка по лицевым счетам корреспондентского счета банка и кассы банка.
2. Определите остаток корреспондентского счета на конец дня с учетом инкассирования наличных денег.

Ниже приведен фрагмент регистра бухгалтерского учета, используемого в банке:

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

1. Определите наименование приведенного регистра бухгалтерского учета, охарактеризуйте правила его составления и ведения.
2. Охарактеризуйте операции, которые были совершены по указанным в регистре счетам.

_____
(название банка)
_____
(адрес банка)
_____
(реквизиты банка)

Выписка из лицевого счета
за _____

Счет

Дата последнего движения по счету _____

Входящий остаток:

Дата проводки	ВО	Ном. док. банка	Ном. док. клиента	БИК банка корр.	Корр. счет	Счет плательщика	Счет получателя	Дебет	Кредит

Документов:

Итого обороты:

Исходящий остаток:

Выписку подготовил: _____ Страница 1 из 1
(Фамилия И.О. сотрудника банка)

Контрольные вопросы:
Основные задачи и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках.
Банковский баланс и принципы его построения.
Примерная схема построения учетно-операционного аппарата банка.

Библиографический список:

1. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104

3. Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

Практическая работа № 8. «**Составление документов аналитического учета**»

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по теме и усвоение порядка составления документов аналитического учета в кредитной организации

Практические задания и рекомендации по их выполнению:
Ниже приведен фрагмент регистра бухгалтерского учета, используемого в банке:

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

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

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

4 декабря по расчетному счету негосударственной некоммерческой организации "Престиж", открытому в ОАО КБ "Олимп", были проведены следующие операции:
- перечислены средства в сумме 5 000 руб. для открытия депозита сроком в АО КБ "Олимп" на 60 дней;

- перечислены средства в сумме 2 000 руб. в погашение кредита, выданного АО КБ "Олимп" 25 ноября сроком на 30 дней;
- перечислены средства на уплату страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, в сумме 2 000 руб.;
- по денежному чеку выданы средства на выплату заработной платы в сумме 5 000 руб.;
- перечислены средства в адрес иногороднего поставщика в сумме 3 000 руб.;
- зачислены средства по платежному поручению в сумме 3 000 руб. от АО "Орион" (негосударственное коммерческое предприятие, расчетный счет в АО КБ "Олимп");
- выставлен покрытый аккредитив для расчетов с АО "Полет" (обслуживаемым в АО КБ "Смена") на сумму 10 000 руб.;
- зачислены средства в сумме 5 000 руб. по платежному поручению, поступившему в банк 30 ноября с ошибкой в номере счета, после получения подтверждения от банка-отправителя платежа.

1. Отразите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка при следующих условиях:

- входящий остаток по расчетному счету на начало операционного дня составлял 15 000 руб.;
- договором банковского счета предусмотрена возможность овердрафта с лимитом 10 000 руб.

8 ноября на начало дня входящий остаток счета государственной финансовой организации "Факел" в ОАО КБ "Олимп" равен нулю. К счету открыта картотека неоплаченных в срок документов в сумме 5 000 руб. (платежные поручения на перечисление платежей в бюджет).

В течение операционного дня по счету были совершены следующие операции:

- на счет клиента были зачислены денежные средства в сумме 10 000 руб. по платежному поручению иногороднего покупателя;
- перечислены алименты в сумме 3 000 руб., взысканные по решению суда;
- зачислены средства по непокрытому аккредитиву в сумме 15 000 руб.;
- перечислены средства по платежному требованию с заранее данным акцептом на оплату услуг ЖКХ в сумме 5 000 руб.;
- перечислены денежные средства в уплату процентов за кредит в сумме 3 500 руб. ;
- зачислены денежные средства в сумме 2 000 руб., поступившие от ЗАО "Неон" (негосударственное коммерческое предприятие), расчетный счет которого открыт в ОАО КБ "Олимп".

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

Контрольные вопросы:

лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка; балансовые и внебалансовые счета, оборотная ведомость по счетам банка, балансовый отчет банка, внебалансовые счета

Библиографический список:

1. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104

3. Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

Практическая работа № 9. «**Анализ данных синтетического учета**»

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по теме и оценка данных синтетического учета в кредитной организации

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

Ниже приведены бухгалтерские проводки по совершенным в банке операциям:

1) Д-т счета №40802
   К-т счета №70601
2) Д-т счета №90907
   К-т счета №99999
3) Д-т счета №99999
   К-т счета №91207
4) Д-т счета №44504
   К-т счета №40501
5) Д-т счета №30110
   К-т счета №40502
6) Д-т счета №47416
   К-т счета №40602
7) Д-т счета №30102
   К-т счета №40901
8) Д-т счета №40602
   К-т счета №30220
9) Д-т счета №90901
   К-т счета №99999
10) Д-т счета №40901
    К-т счета №40702
11) Д-т счета №99998
    К-т счета №91315
12) Д-т счета №40702
    К-т счета №47431

По представленным бухгалтерским проводкам определите характер совершенных операций.

Контрольные вопросы:

Ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотная ведомость

Библиографический список:

1. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.
2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104
3. Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

Раздел 2: Операции коммерческих банков

Тема 2.1 Пассивные операции коммерческого банка

Практическая работа № 1. «**Кассовые операции банка**»

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по теме и усвоение порядка оформления кассовых операций в кредитной организации

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

Раскройте содержание и характеристику счетов первого порядка, используемых при совершении кассовых операций.

Счет № «			»
Дебет		Кредит	

Раскроите содержание и характеристику счетов второго порядка, используемых при совершении кассовых операций.

Счет № «	»
Дебет	Кредит

Счет № «	»
Дебет	Кредит

Счет № «	»
Дебет	Кредит-

Счет № «	»
Дебет	Кредит

Счет «	№ »
Дебет	Кредит

В коммерческий банк «Интеграция» 01.09 поступило наличными:

- от фабрики «Смена» (расчетный счет № 40502810700000000013) невыплаченная заработная плата - 2 200 р., неиспользованные средства на командировочные расходы - 500 р.;
- от кооперативного предприятия «Северный» (расчетный счет № 40702810400000000324) выручка от реализации сельскохозяйственной продукции - 670 000 р.;
- от муниципального торгового предприятия «Быт» (расчетный счет № 40602810900000000054) выручка от реализации товаров народного потребления - 1 350 000 р.;
- от общественной организации «Содействие» (расчетный счет № 40703810300000000076) плата за открытие текущего счета -500 р.;
- от сотрудника банка А. К. Беловой сумма неизрасходованного аванса, выданная ей ранее на хозяйственные нужды, - 1 200 р.

Экономистом учетно-операционного отдела составлен приходный кассовый журнал. Его данные сверены со справкой кассира приходной кассы.

Заполните бланки приходных кассовых документов, которыми были оформлены перечисленные операции, и укажите назначение составленных частей комплекта.

Охарактеризуйте документооборот по приему наличных денег в кассу банка.

Заполните приходный кассовый журнал и справку кассира приходной кассы.

Код формы документа по ОКУД
0401108

Составитель

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № _____ _____
Дата

Наименование счета	**Дебет счета**	**Сумма цифрами**
Наименование счета	**Кредит счета**	

Сумма прописью	**Шифр документа**	

Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер

Подписи

Приложение: _____ **документов на** _____ **листах.**

Объявление на взнос наличными

Код формы документа по ОКУД
0402001

Отрывной талон к объявлению на взнос наличными № ____

ОБЪЯВЛЕНИЕ № _____ _____
Дата

Место для наклейки отрывного талона

ДЕБЕТ

От кого _____ счет №

КРЕДИТ

Получатель _____ счет №

Сумма цифрами

ИНН _____ Счет № _____

в том числе по символам:

Наименование банка-вносителя _____	БИК _____	символ	сумма
Наименование банка-получателя _____	БИК _____		

Сумма прописью _____

_____ руб. _____ коп.
(цифрами)

Источник поступления _____

_____
(личная подпись)

(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)

КВИТАНЦИЯ № _____ _____ Дата

Код формы документа по ОКУД 0402001

От кого _____

Получатель _____

ИНН _____

Для зачисления на счет(а)

Сумма (суммы) цифрами

Наименование банка-вносителя _____ БИК _____

Наименование банка-получателя _____ БИК _____

Сумма прописью _____ руб. _____ коп. (цифрами)

Источник поступления _____

Место печати (штампа)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)
	_____	_____	_____	_____	_____	_____

ОРДЕР № _____ _____ Дата

Код формы документа по ОКУД 0402001

ДЕБЕТ

От кого _____ счет №

КРЕДИТ

Получатель _____ счет №

Сумма цифрами

в том числе по символам:

ИНН _____ Счет № _____

Наименование банка-вносителя _____ БИК _____

Наименование банка-получателя _____ БИК _____

символ	сумма

Сумма прописью _____ руб. _____ коп. (цифрами)

Шифр документа

Источник поступления _____

(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Код формы документа по ОКУД 0402008	Отрывной талон к приходному кассовому ордеру № ____

Приходный кассовый ордер ____ Дата

Место для наклейки отрывного талона	
Сумма цифрами	

От кого _____ ДЕБЕТ счет №

Получатель _____ КРЕДИТ счет №

ИНН _____ Счет № _____

Наименование банка-вносителя _____ БИК _____

Наименование банка-получателя _____ БИК _____

Сумма прописью _____

Источник поступления _____

в том числе по символам:	
символ	сумма
Шифр документа	

Вноситель _____ (личная подпись) _____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

Код формы документа по ОКУД
0402114

_____

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

СПРАВКА О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ

_____ (дата)

Наименование валюты	Приход[1]		Расход[1]	
	количество кассовых документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты	количество кассовых документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты
1	2	3	4	5
по документам, составленным на бумажном носителе:				
по документам в электронном виде:				

_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

С данными бухгалтерского учета сверено:

_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

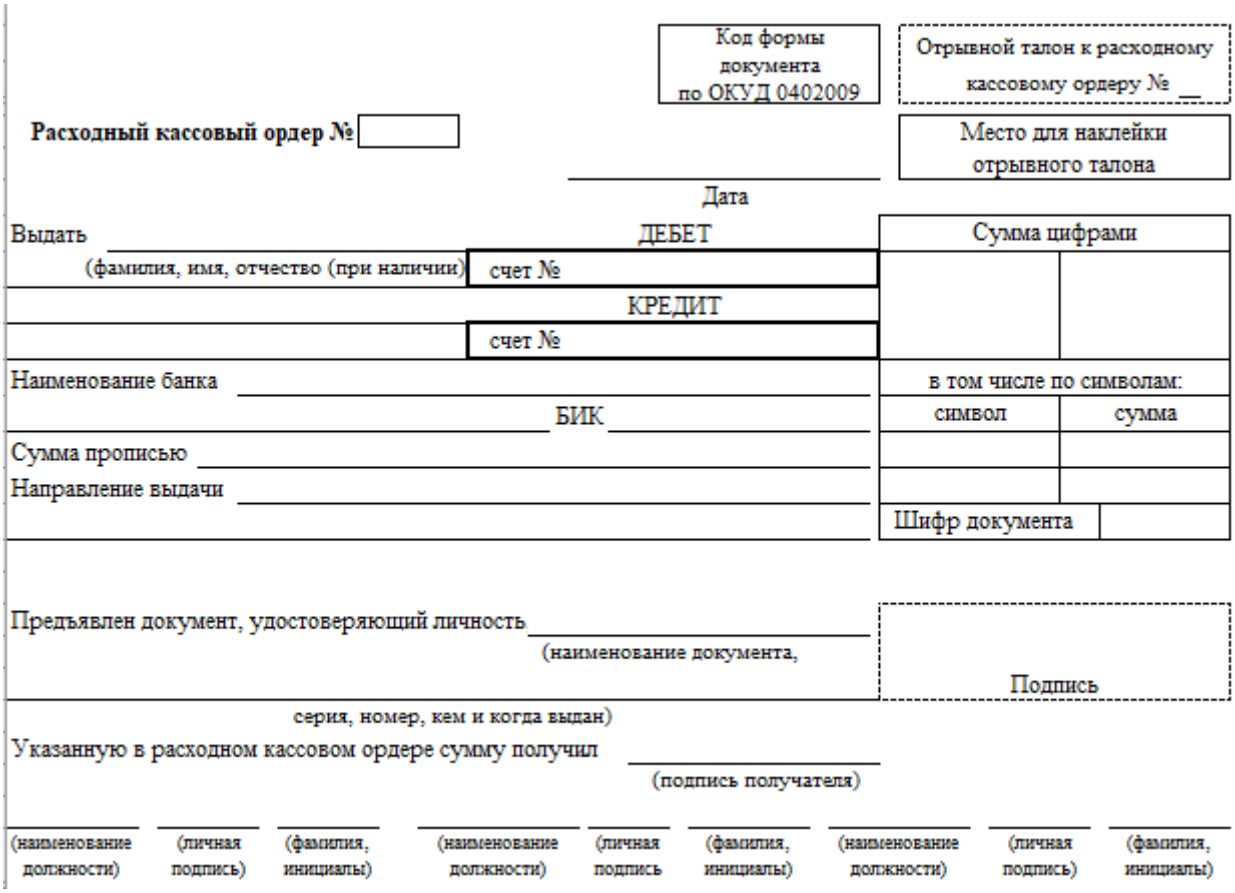
Коммерческий банк 07.12 выдал наличные деньги:

- акционерному обществу «Возрождение» (расчетный счет № 40702810700000000124) - 45 000 р. для выплаты заработной платы;
- кооперативу (расчетный счет № 40702810800000000065) - 50 000 р. для закупки сельхозпродукции;
- типографии № 4 (расчетный счет № 40602810300000000045) - 2 000 р. на хозяйственные расходы
- экономисту банка Н. К. Федоровой - 5000 р. аванс на командировочные расходы.

1. Перечислите документы, которыми оформляются расходные кассовые операции.

2. Изложите порядок документооборота по выдаче наличных денег из кассы байка.

3. Составьте расходный кассовый журнал.



Код формы документа по ОКУД 0402009

Отрывной талон к расходному кассовому ордеру № __

Расходный кассовый ордер № ____

Место для наклейки отрывного талона

Дата

Выдать _____ ДЕБЕТ

(фамилия, имя, отчество (при наличии)) счет №

КРЕДИТ

счет №

Сумма цифрами

Наименование банка _____

БИК _____

в том числе по символам:

символ | сумма

Сумма прописью _____

Направление выдачи _____

Шифр документа

Предъявлен документ, удостоверяющий личность _____

(наименование документа,

серия, номер, кем и когда выдан)

Подпись

Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил _____

(подпись получателя)

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы) (наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы) (наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

Журнал хозяйственных операций коммерческого банка «Пилигрим» по операциям оплаты чеков имеет вид:

1. Обоснуйте законность каждой операции.
2. Перечислите документы, послужившие основанием каждой операции.
3. Оформите необходимые проводки.

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Учтены чеки в иностранной валюте, оплаченные российскими рублями		
1.1	Учтены суммы положительной курсовой разницы		
1.2	Учтены суммы отрицательной курсовой разницы		
2	Учтены чеки в иностранной валюте, оплаченные иностранной валютой		

Контрольные вопросы:

Виды счетов обслуживание (открытие, ведение и закрытие) клиентских счетов.

Библиографический список:

1. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104

3. Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

5. Указание Банка России от 29.12.2008 г. N 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_84581/

Практическая работа № 2. «**Расчетные операции банка**»

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по теме и усвоение порядка оформления расчётных операций в кредитной организации

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

28 октября остаток корреспондентского счета Банка А, открытого в Банке России, составлял 1 000 000 руб. В течение дня Банк производил расчеты на основании следующих документов:

- платежного поручения, поступившего в адрес клиента банка (негосударственной коммерческой организации) в сумме 200 000 руб.;

- платежного поручения клиента банка (государственного коммерческого предприятия) на оплату поставленных товаров в сумме 100 000 руб.;

- платежного поручения, поступившего в адрес клиента банка с ошибкой в номере расчетного счета клиента, в сумме 10 000 руб.;

- платежного требования с заранее данным акцептом, поступившего в адрес клиента банка (негосударственной финансовой организации), в сумме 30 000 руб.;

- платежного поручения клиента банка (негосударственного коммерческого предприятия) на уплату платежей в бюджет в сумме 30 000 руб.

1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по корреспондентским счетам банков, открытых в РКЦ Банка России.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А.

12 июня ОАО КБ "Олимп" и ОАО КБ "Смена" заключили договор о корреспондентских отношениях, в соответствии с которым Банк "Олимп" является банком-респондентом, а Банк "Смена" - банком-корреспондентом. Банки имеют техническую возможность отражать операции по корреспондентским счетам "Лоро" и "Ностро" в течении одного операционного дня.

13 июня Банк "Олимп" перечислил 1 000 000 руб. на свой корреспондентский счет, открытый в банке "Смена".

14 июня по инициативе своего клиента (ЗАО "Престиж") Банк "Олимп" открыл непокрытый аккредитив в адрес клиента Банка "Смена" (ЗАО "Полет") в сумме 100 000 руб. на срок до 20 июня.

18 июня Банк "Смена" произвел платеж по аккредитиву в сумме 100 000 руб. в пользу ЗАО "Полет", после предоставления им всех документов, предусмотренных условиями аккредитива.

19 июня Банк "Олимп" получил возмещение от ЗАО "Престиж" сумм, выплаченных по аккредитиву.

1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по корреспондентским счетам "ЛОРО" и "НОСТРО".

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка "Смена" и Банка "Олимп".

14 августа остаток корреспондентского счета ОАО КБ "Олимп", открытого в ОАО КБ "Смена", составлял 200 000 руб. В течение дня по корреспондентскому счету были проведены следующие операции:

- по платежному поручению ЗАО "Берег" (расчетный счет открыт в банке "Олимп") переведены денежные средства в сумме 50 000 руб. на счет негосударственной коммерческой организации "Темп" (расчетный счет - в банке "Смена");

- на основании платежного поручения поступило 100 000 руб. в качестве покрытия по аккредитиву, открытого Банком "Олимп" по инициативе и за счет средств ЗАО "Престиж" в адрес ЗАО "Полет" - клиента банка "Смена";

- по платежному требованию с акцептом, выставленному государственным коммерческим предприятием "Нота" (расчетный счет открыт в банке "Олимп"), переведены средства в размере 100 000 руб. на расчетный счет негосударственной финансовой организации "Дело", открытый в банке "Смена";

- по платежному поручению ЗАО "Заря" (расчетный счет в банке "Олимп") перечислены проценты в сумме 5 000 руб. за пользование кредитом, предоставленным банком "Смена";

- по платежному поручению банка "Смена" перечислены проценты за использование межбанковского кредита в сумме 7 000 руб., предоставленного банком "Олимп" банку "Смена".

1. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе банка "Смена" и банка "Олимп", учитывая, что банки имеют техническую возможность отражать операции по корреспондентским счетам "Лоро" и "Ностро" в течении одного операционного дня.

2. Как изменится порядок учета перечисленных операций при условии, что банки не имеют технической возможности отражать операции по корреспондентским счетам в течении одного операционного дня.

10 июля Банк А и Банк Б заключили договор о корреспондентских отношениях, в соответствии с которым Банк Б направляет в Банк А уведомление о зачислении переводов по назначению не позднее следующего рабочего дня после даты списания (зачисления) средств со счета клиентов (счетов по хозяйственно-финансовой деятельности банков).

15 июля Банк А представил в РКЦ платежное поручение на формирование корреспондентского счета "Лоро" в Банке Б на сумму 1 000 000 руб.

16 июля в Банк А поступило платежное поручение клиента - коммерческого предприятия, находящееся в государственной собственности, в сумме 200 000 руб. на оплату ценных бумаг, приобретенных у финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, расчетный счет которой открыт в Банке Б.

Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А и Банка Б.

10 сентября в РКЦ А от коммерческого банка поступило платежное поручение и приложенные к нему расчетные документы клиентов на списание средств с корреспондентского счета в общей сумме 54 555 000 руб., в том числе по платежам по 1-4 группам очередности - в сумме 54 500 000 руб., по платежам 5 группы очередности - в сумме 55 000 руб. Остаток средств на корреспондентском счете банка на начало дня составлял 52 000 000 руб.

1. Охарактеризуйте порядок учета не оплаченных банком расчетных документов клиентов.

2. Составьте бухгалтерские проводки по оплате документов на списание средств.

Журнал хозяйственных операций коммерческого банка «Монолит» по безналичным расчетам валютными денежными средствами (экспортные операции) имеет вид: Оформите необходимые проводки.

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	На валютный корреспондентский счет банка поступили денежные средства в покрытие выставленного аккредитива		
1.1.	Со счета ЛОРО		
1.2.	На счета НОСТРО		
2	Возврат неиспользованных денежных средств, полученных в покрытие выставленного аккредитива		
2.1.	На счета ЛОРО		
2.2.	Со счетов НОСТРО		

Журнал хозяйственных операций коммерческого банка «Монолит» по безналичным расчетам валютными денежными средствами (импортные аккредитивы) имеет вид: Оформите необходимые проводки

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	На валютный корреспондентский счет банка поступили денежные средства в покрытие открытого аккредитива		
1.1.	Со счета ЛОРО		
1.2.	На счета НОСТРО		
2	На валютный корреспондентский счет банка поступили денежные средства в погашение исполненного банком за счет собственных средств аккредитива		
2.1.	Со счета ЛОРО		
2.2.	На счета НОСТРО		
3	Возврат неиспользованных денежных средств, полученных в покрытие выставленного аккредитива		
3.1.	На счета ЛОРО		
3.2.	Со счетов НОСТРО		
4	Внебалансовый учет операций		
4.1.	Учет открытого аккредитива		
4.2.	Использование открытого аккредитива		

Контрольные вопросы:

Виды счетов обслуживание (открытие, ведение и закрытие) клиентских счетов.

Банки-корреспонденты и виды корреспондентских счетов (НОСТРО и ЛОРО)

Расчетная сеть Банка России

Библиографический список:

1 Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.

2 Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А.

А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104

3 Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

4 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

5 Положение Банка России от 24.12.2004 г. №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/

Тема 2.2.Активные операции коммерческого банка

Практическая работа № 1. «**Учет размещенных и привлеченных кредитов и депозитов»**

Цель практической работы: закрепление теоретических знаний, полученных по теме и усвоение форм учета размещенных и привлеченных кредитов и депозитов в кредитной организации

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

15 июня Банк А получил денежный перевод в пользу Иванова Г.П. в сумме 12 000 руб., перечисленный Петровым Н.М., проживающим в другом регионе страны с использованием системы электронных платежей CONTACT. В тот же день денежный перевод был выплачен Иванову Г.П. наличными через кассу банка.

1. Охарактеризуйте порядок совершения переводов физических лиц без открытия банковского счета.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А.

20 июня Филиал А Банка "Салют" списал со счета своего клиента - АО "Берег" 75 000 руб. для зачисления на расчетный счет индивидуального предпринимателя Михайлова В.С., являющегося клиентом Филиала Б этой же кредитной организации.

25 июня филиал А получил от филиала Б кредитные ресурсы на условиях платности и возвратности в сумме 1 200 000 руб.

1. Охарактеризуйте порядок совершения расчетных операций филиалами кредитных организаций.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Филиала А и Филиала Б.

18 июня Банк "Салют" получил от Банка "Авангард" межбанковский кредит в сумме 20 000 тыс. руб. Сумма кредита была зачислена на корреспондентский счет Банка "Салют", открытый в Банке "Авангард".

20 июня Банк "Салют" со своего корреспондентского счета, открытого в Банке "Авангард", оплатил 5 банкоматов в сумме 15 000 тыс. руб. Средства были перечислены в пользу АО "Берег", расчетный счет которого открыт в Банке "Авангард".

1. Охарактеризуйте порядок совершения расчетных операций по корреспондентским счетам банков.

2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансах Банка "Салют" и Банка "Авангард".

Ниже приведены бухгалтерские проводки по совершенным в банке операциям:

1) Д-т счета №30102
   К-т счета №30223
2) Д-т счета №47418
   К-т счета №30102
3) Д-т счета №30109
   К-т счета №30222
4) Д-т счета №20202
   К-т счета №30102
5) Д-т счета №30102
   К-т счета №47416
6) Д-т счета №30102
   К-т счета №30302

По представленным бухгалтерским проводкам определите характер совершенных операций.

15 апреля АО "Прима" разместило в коммерческом банке "Салют" депозит на сумму 30 млн. руб. и срок 6 месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке составляет 8% годовых. Средства в депозит были перечислены АО "Прима" с расчетного счета, который находится в том же банке.

При наступлении срока возврата депозита банк возвратил клиенту средства депозита и начисленные по нему проценты.

1. Охарактеризуйте организацию синтетического и аналитического учета депозитных операций в коммерческих банках.

2. Определите сумму процентного платежа по депозиту при использовании банком методики начисления: а) сложных процентов; б) простых процентов.

3. Составьте бухгалтерские проводки по открытию депозитного вклада, возврату депозита, начислению и уплате процентов по депозиту.

В течение июля-сентября в АО КБ "Олимп" были совершены следующие операции с привлеченными на межбанковском рынке средствами:

- 2 сентября был получен кредит от Банка России в сумме 1 100 000 руб. на срок 3 дня под 9% годовых. Обеспечением по кредиту выступает залог государственных ценных бумаг;

- 5 сентября банк погасил кредит Банку России и уплатил проценты за его использование;

- 9 сентября был привлечен межбанковский депозит от АО КБ "Смена" в сумме 10 000 000 руб. на срок 30 дней по ставке 10% годовых с уплатой процентов в конце срока депозита;

- 12 сентября был получен межбанковский кредит от ПАО "Сбербанк" в сумме 12 000 000 руб. на срок 40 дней по ставке 12% годовых с уплатой процентов в конце срока;

- 9 октября банк "Олимп" по техническим причинам не смог возвратить депозит банк "Смена" и выплатить начисленные по нему проценты;

- 10 октября банк "Олимп" исполнил обязательства перед банком "Смена" по возврату депозита и процентов по нему;

- 11 октября был досрочно погашен межбанковский кредит, полученный от ПАО "Сбербанк", и уплачены начисленные по нему проценты.

1. Охарактеризуйте порядок привлечения и возврата межбанковских кредитов и депозитов.

2. Охарактеризуйте порядок начисления и выплаты процентов по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам.

3. Составьте бухгалтерские проводки по совершенным банком операциям.

Журнал хозяйственных операций коммерческого банка «Газпромбанк» по учету привлеченных средств имеет вид:

№ п/п	*Содержание операции*	*Корреспонденция счетов*	
		дебет	*кредит*
1	На корреспондентский счет банка зачислены суммы денежных средств, поступившие по депозитному договору с другим коммерческим банком		
2	На депозитные счета зачислены суммы денежных средств по депозитным договорам с юридическими лицами		
3	На депозитные счета зачислены суммы денежных средств по депозитным договорам с физическими лицами		

1. Обоснуйте законность каждой операции.

2. Оформите необходимые проводки.

Журнал хозяйственных операций коммерческого банка «Газпромбанк» по учету операций с использованием пластиковых карт имеет вид:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Учтены суммы безналичных денежных средств, зачисленных на карточные счета клиентов		
2	Учтены суммы наличных денежных средств, полученных клиентами из банкоматов		
3	Учтены суммы безналичных денежных средств, списанных с карточных счетов клиентов взамен полученных клиентами из банкоматов		
4	Учтены суммы наличных денежных средств, выданных клиентам из кассы банка		
5	Учтены суммы безналичных денежных средств, списанных с карточных счетов клиентов взамен выданных из кассы банка		
6	Учтены суммы безналичных денежных средств, перечисленных банками-эквайерами организациям торговли (услуг) по операциям с использованием платежных карт		

1. Перечислите документы, послужившие основанием для каждой операции.

2. Оформите необходимые проводки.

Контрольные вопросы:

Учет операций при предоставлении кредита

Учет полученных межбанковских кредитов

Учет привлечённых ресурсов

Библиографический список:

1. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с. – Среднее профессиональное образование.

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Казимагомедов А. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование). – http://znanium.com/bookread2.php?book=960104

3. Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»– http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

5. Положение Банка России от 24.12.2004 г. №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/