


Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финансовый университет)


Красноярский филиал Финуниверситета

РАССМОТРЕНО

на заседании  
предметной (цикловой) комиссии  
профессиональных модулей  
протокол № 3 от «07» 10 2021 г.  
Председатель предметной (цикловой)  
комиссии

 Т.А.Киселевич

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора  
по учебно-методической работе  
 О.С.Вергейчик  
«07» октября 2021 г.

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

По учебной дисциплине ОП.04 Организация бухгалтерского учета в банках  
Специальность 38.02.07 Банковское дело,  
квалификация специалист банковского дела

Преподаватель: Киселевич Т.А.

Красноярск, 2021 г.

В соответствии с учебным планом обучающиеся заочной формы обучения выполняют контрольную работу по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках».

Решение заданий контрольной работы позволит ознакомиться с действующим Планом счетов в кредитных организациях Российской Федерации, принципами его построения и особенностями применения отдельных глав и разделов этого документа. Задания позволяют приобрести навыки свободного определения балансовых счетов, владения двойной записи по балансовым и внебалансовым счетам.

При решении задач следует пользоваться действующим Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утверждённым Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения от 27.02.2017 г. № 579-П.

Объем работы должен составлять 12-15 страниц машинописного текста на бумаге формата А4. Работа должна содержать список используемой литературы, не менее 5-7 источников, актуальных на момент написания контрольной работы.

Контрольная работа состоит из теоретической части и практической части, содержащей два задания. Задание №№ 1-4 практической части выполняется без вариантов.

Номер варианта соответствует первой букве фамилии обучающегося.

А, И, С, Ж, Щ	Б, К, П, Т, Э	В, Л, У, Ч, Я	Г, М, Ф, З,	Д, Н, Р, Х	Е, О, Ш,, Ц, Ю
1	2	3	4	5	6

Контрольная работа должна быть представлена на проверку в сроки, установленные графиком учебного процесса.

При удовлетворительном выполнении работа может быть допущена к защите. К собеседованию обучающийся обязан учесть все замечания рецензента и внести необходимые исправления и дополнения.

Обучающиеся, представившие на проверку неудовлетворительные работы, выполняют работу повторно либо вносят исправления по указанным замечаниям.

## Примерный тематический план учебной дисциплины

### Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках

1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках. Основные положения Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". Единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета в РФ. Основные цели законодательства РФ о бухучете. Регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях. Разработка отраслевых стандартов бухгалтерского учета для кредитных организаций, плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения, правил бухгалтерского учета и отчетности как функция Банка России. Единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями.

2. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках. Понятие бухгалтерского учета в банке, его цель. Внешние и внутренние пользователи бухгалтерской информации. Основные задачи бухгалтерского учета в банке. Объекты и предметы банковского учета. Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность. Особенности бухгалтерского учета в банках. Требования к ведению бухучета в банках. Принципы бухгалтерского учета в банках.

3. Учетная политика банка. Содержание и краткая характеристика основных элементов учетной политики банка. Порядок оформления учетной политики банка.

4. Основы организации работы бухгалтерской службы в банках. Организация работы бухгалтерского аппарата. Структура бухгалтерской службы. Функции подразделений бухгалтерской службы. Должностные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов. Функции главного бухгалтера. Режим работы бухгалтерской службы. Операционный день. Организация рабочего дня бухгалтерских работников.

### Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации

1. Принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций. Понятие плана счетов. Структура плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка. Предназначение активных и пассивных счетов. Парные счета. Счета, не имеющие признака счета. Единая временная структура счетов второго порядка. Классификация клиентов банка по типу клиента (физические и юридические лица), по статусу (резиденты и нерезиденты), по форме собственности и виду деятельности. Характеристика счетов.

2. Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации. Балансовые счета. Счета доверительного управления. Внебалансовые счета. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Четыре типа изменений в балансе.

### Тема 3. Аналитический и синтетический учет

1. Характеристика элементов аналитического учета. Понятие и цели аналитического учета. Документы аналитического учета. Лицевые счета. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации. Порядок ведения лицевых счетов и их реквизиты. Книга регистрации открытых лицевых счетов. Порядок выдачи клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним. Порядок передачи лицевых счетов на хранение. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

2. Характеристика элементов синтетического учета. Понятие синтетического учета и его цели. Формы синтетического учета. Порядок составления ежедневной оборотной ведомости по

балансовым и внебалансовым счетам. Типовая форма ежедневного баланса и порядок его составления. Порядок ведения отчета о финансовых результатах. Типовая форма ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Порядок составления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты

#### **Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль**

1. Понятие документооборота в банке. Этапы документооборота. Основные принципы организации документооборота. Виды банковских документов и требования к их оформлению. Порядок хранения банковских документов.

2. Понятие внутреннего контроля и его цели. Система органов внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля. Последующий контроль. Исправление ошибочных записей в банковских документах.

### **Литература**

#### **Перечень учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

Основные источники:

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция).

2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (действующая редакция)

3. Федеральный закона от 06 декабря 2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (действующая редакция).

4. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (действующая редакция) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)").

5. Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (действующая редакция).

6. "Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (действующая редакция).

7. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017. — 288 с. — (Профессиональное образование).

8. Основы банковского дела: учебник / Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018. — 288 с. — (среднее профессиональное образование).

9. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): учебное пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 338 с. — (Серия: Профессиональное образование).

10. Банковское дело. В 2ч. Часть2: учебник для СПО/ под ред. Е.Ф.Жукова, Ю.А.Соколова. - М.: Издательство Юрайт, 2018.-301 с.- Серия: Профессиональное образование.

Электронные издания (электронные ресурсы)

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

## **Теоретическая часть**

Письменно ответить на вопросы:

### **Вариант 1.**

#### **Организация бухгалтерского учета в банках.**

- План счетов кредитных организаций.
- Принципы построения Плана счетов.
- Характеристика основных разделов Плана счетов.
- Основы организации учета в банках.

### **Вариант 2.**

#### **Организация проведения и учет кассовых операций.**

- Порядок документального оформления движения денежных средств.
- Порядок кассового обслуживания банков.
- Организация работы с денежной наличностью.
- Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.
- Ответность кассовых работников банка.

### **Вариант 3.**

#### **Учет расчетных операций.**

- Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка.
  - Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов.
- Безналичные счета и расчеты.

### **Вариант 4.**

#### **Учет основных средств и материальных ценностей.**

- Учет основных средств.
- Организация учета нематериальных активов.

- Учет материальных запасов.
- Инвентаризация материальных ценностей.

### **Вариант 5.**

#### **Учет операций с ценными бумагами.**

- Учет активных операций с ценными бумагами.
- Порядок формирования резервов на возможные потери.
- Учет пассивных операций с ценными бумагами.

### **Вариант 6.**

#### **Учет капитала и фондов банка.**

- Понятие собственных средств банка.
- Порядок учета акций.
- Учет обязательных резервов банка, депонируемых в Банке России.
- Порядок учета начисления дивидендов.

## **Практическая часть**

**Задание 1.** Распределить счета по балансовым и внебалансовым; выявить их различия. Указать характер балансовых счетов - активный или пассивный. Определить какие из балансовых и внебалансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка.

Бухгалтерский учет в кредитной организации ведется с использованием следующих счетов:

- Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества;
- Резервный фонд;
- Касса кредитных организаций;
- Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
- Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах;
- Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России;
- Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов;
- Корреспондентские счета банков-нерезидентов;
- Обязательства по аккредитивам;
- Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц;

- Резервы на возможные потери (Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям);
- Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц;
- Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах;
- Доходы от переоценки ценных бумаг;
- Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах;
- Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации;
- Разные ценности и документы;
- Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций;
- Амортизация основных средств (кроме земли);
- Расчеты с дебиторами и кредиторами;
- Расчеты по доверительному управлению;
- Расчеты по налогам и сборам;

### **Задание 2.**

Составить корреспонденцию счетов. Определить тип хозяйственной операции:

- a) в кассу банка внесены денежные средства
- b) получено по чеку на заработную плату с расчетного счета ООО «Викинг»
- c) поступила в кассу сумма от подотчетного лица в погашение дебиторской задолженности;
- d) удержан налог из заработной платы служащих банка;
- e) приняты на учет материальные запасы.
- f) принят наличными деньгами взнос на депозит до востребования физического лица;
- g) зачислена на депозит сроком 180 дней сумма с расчетного счета финансовой негосударственной организации.
- h) начислена заработная плата служащим банка;
- i) предоставлен кредит физическому лицу на срок 2 года.

### **Задание 3.**

Определить исходящий остаток по счету 40702, если:

- сальдо начальное - 875 000 руб.
- оборот по дебету – 150 000 руб.
- оборот по кредиту – 385 000 руб.

### **Задание 4.**

Определить исходящий остаток по счету 20202, если:

-сальдо начальное - 2255000 руб.

-оборот по дебету - 4275000 руб.

-оборот по кредиту - 2385000 руб.

### **Задание 5.**

Присвоить номер лицевого счета:

- открыт депозит со сроком до 90 дней физическому лицу в долларах США в подразделении банка № 0375, порядковый номер лицевого счета - 2076.