

Красноярский финансово-экономический колледж –  
филиал федерального государственного образовательного бюджетного  
учреждения высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

РАССМОТРЕНО

на заседании цикловой комиссии  
информационных и банковских  
дисциплин

протокол № 1

от «01» 09 2016 г.

 Н.В.Донкова

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора  
по учебно-методической  
работе

 С.Ю.Биндарева  
«01» 09 2016 г.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

по выполнению самостоятельной работы по дисциплине  
«Организация бухгалтерского учета в банках»  
для обучающихся специальности 38.02.07 Банковское дело  
(базовая подготовка)

г. Красноярск, 2016г

## **Содержание**

1. Пояснительная записка.....	3
2. Задания для самостоятельной работы обучающихся.....	5
3.Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся:.....	7
4. Примерные вопросы к зачету .....	7
Литература .....	9

## 1. Пояснительная записка

Методические рекомендации по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках» предназначены для обучающихся по специальности 38.02.07 Банковское дело (базовая подготовка).

Цель методических рекомендаций: оказание помощи обучающимся в выполнении самостоятельной работы по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках».

Задачами самостоятельной работы обучающихся являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на семинарах, на практических занятиях, для эффективной подготовки к итоговому дифференцированному зачету.

Настоящие методические рекомендации содержат работы, которые позволят обучающимся самостоятельно овладеть знаниями, умениями и навыками деятельности по специальности, опытом творческой и исследовательской деятельности и направлены на формирование следующих компетенций:

ОК1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.

ОК9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.

Данная дисциплина осуществляет подготовку к формированию профессиональных компетенций:

ПК1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.

ПК1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

ПК1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

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

В результате выполнения самостоятельных работ по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках» обучающиеся должны:

**уметь:**

-ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;

-присваивать номера лицевым счетам;

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

**знать:**

-задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;

-методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;

-принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций , порядок нумерации лицевых счетов;

-основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;

-характеристику документов синтетического и аналитического учета;

-краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;

-функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.

## **2. Задания для самостоятельной работы обучающихся**

Описание каждой самостоятельной работы содержит: тему, цели работы, задания, порядок выполнения работы, формы контроля. Для получения дополнительной, более подробной информации по изучаемым вопросам, приведено учебно-методическое и информационное обеспечение.

### **Тема 1.1**

Сущность, назначение бухгалтерского учета в банках. Принципы и задачи учета (8 часов).

Цель: Изучение основ организации бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Задание: Выявить особенности ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Порядок выполнения задания:

Необходимо изучить Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», подготовиться к опросу, а затем в тетрадях по данной дисциплине законспектировать следующие вопросы:

1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках.
2. Учетная политика банка.
3. Особенности организации бухгалтерского учета в банках.

Форма контроля:

Фронтальный опрос, проверка конспектов, проверка тетради.

### **Тема 1.2**

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и принципы его построения, характеристика основных разделов Плана счетов (10 часов).

Цель: Изучение структуры Плана счетов для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации.

Задание: Выявить особенности построения плана счетов для кредитных организаций.

Порядок выполнения задания:

Необходимо изучить Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Федерации», подготовиться к опросу, а затем в тетрадях по данной дисциплине законспектировать следующие вопросы:

1. Принципы построения плана счетов в кредитных организациях.
2. Схема нумерации лицевых счетов.
3. Механизм расчета защитного ключа.

Форма контроля:

Опрос, проверка тетради.

### **Тема 2.3**

Понятие аналитического и синтетического учета. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета (14 часов).

Цель: Изучение основных аспектов организации аналитического и синтетического учета в банках.

Задание: Подготовка сообщений, конспектов.

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать учебные пособия и нормативные документы, отражающие порядок организации синтетического и аналитического учета в банках. Подготовить сообщения и конспект по теме: «Учет внутрибанковских операций»

Темы сообщений:

1. Синтетический учет в банках.
2. Организация аналитического учета в банках.

Форма контроля

Проверка тетради, проверка сообщений, конспектов, фронтальный опрос.

### **Тема № 3.4**

Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков (8 часов).

Цель: Получение знаний об основных требованиях и правилах составления основных форм отчетности банка.

Задание: Составление конспекта.

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать нормативные документы с использованием справочно-правовых систем, в частности Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»

Форма контроля

Фронтальный опрос, проверка тетрадей.

### **3.Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся**

#### Оценка «5» ставится, когда:

- Обучающийся свободно применяет знания на практике;
- Не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- Обучающийся выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- Обучающийся усваивает весь объем программного материала;
- Материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями;

#### Оценка «4» ставится, когда:

- Обучающийся знает весь изученный материал;
- Отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- Обучающийся умеет применять полученные знания на практике;
- В условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- Материал оформлен недостаточно аккуратно.

#### Оценка «3» ставится тогда когда:

- Обучающийся обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- Предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- Материал оформлен неаккуратно или не в соответствии с требованиями;

#### Оценка «2» ставится, когда:

- У обучающихся имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена;
- Материал оформлен не в соответствии с требованиями.

### **4. Вопросы к зачету**

1.Организация бухгалтерского учета в банках.

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

## 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. Отчетность кассовых работников банка.

## 3. Учет расчетных операций.

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

## 4. Учет основных средств и материальных ценностей.

Учет основных средств. Организация учета нематериальных активов. Учет материальных запасов. Инвентаризация материальных ценностей.

## 5. Учет операций с ценными бумагами.

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

## 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.

## Литература

### Нормативно – правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 №2-ФКЗ, от 21.07.2014 №11-ФКЗ)
2. Гражданский кодекс РФ ( ГК РФ (часть первая) принят Государственной Думой 21.10.1994 г.,
3. ГК РФ (часть вторая) принят Государственной Думой 22.12.1995 г. (с последующими изменениями и дополнениями)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 05.10.2015)
5. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (принят ГД ФС РФ 17.07.1998) (ред. от 30.09.2
6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 05.10.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002)
7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1999 № 395-1 (в ред. от 13.07.2015) (с изм. и доп., вступающими в силу с 12.10.2015)
8. Федеральный закон от 01.12.2007 N 315-ФЗ (ред. от 24.11.2014) "О саморегулируемых организациях"
9. Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О лицензировании отдельных видов деятельности"
10. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 13.07.2015, с изм. От 13.07.2015) "О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.10.2015)
11. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе» (с доп. и изм. от 01.03.2015)
12. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации N 318-П (ред. от 16.02.2015)
13. Положение об особенностях расчетного и кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) и органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации от 18.02.2014 N 414-П (ред. от 22.01.2015)
14. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 14.01.2015)
15. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П (ред. от 22.06.2015) (зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 №25350) (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.10.2015)

16. Положение об обязательных резервах кредитных организаций (утв. БР 07.08.2009 №342-П) (ред. от 01.06.2015) (зарегистрировано в Минюсте России 15.09.2009 № 14775)
17. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»
18. Указание Банка России от 26.12.2006 N 1778-У (ред. от 22.08.2014) «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» (утратило свою силу или отменено)
19. Указание Банка России от 06.10.2008 N 2087-У (ред. от 21.04.2011) «О перечне машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, подлежащих проверке кредитными организациями» (утратило свою силу или отменено)
20. Указание Банка России от 30.07.2014 N 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления»

#### Учебная литература

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили.-4-е изд., испр. И доп. – М.: ЮНИТИ, 2014. -559 с.
2. Банковское дело: учебник и практикум для СПО / под ред. В.А.Боровковой.-3-е изд., испр. и доп. – М.: Юрайт, 2016.-623 с.
3. Каджаева М.Р. Банковские операции: учебник для студентов учр-ий среднего профессионального образования / М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская.-7-е изд., стер.-М.: Изд. Центр «Академия», 2014.-464 с.
4. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Л.В.Усатова, М.С. Сероштан, Е.В.Арская.- 5-е изд., перераб. И доп.- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2012.-392 с.

#### Дополнительная литература:

1. Журнал «Деньги и кредит»
2. Вестник Банка России
3. Бюллетень банковской статистики
4. Журнал «Банки и биржи»
5. Журнал «Банковское дело»
6. Журнал «Деньги и кредит»

#### Интернет-ресурсы:

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. <http://www.akmos.ru/>