

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего профессионального образования
"Пермский государственный национальный
исследовательский университет"

Колледж профессионального образования

Предметная (цикловая) комиссия Экономики

Авторы-составитель Тютык Ольга Владимировна

Организация бухгалтерского учета в банках

Методические рекомендации
по выполнению практических работ
для студентов Колледжа профессионального образования
специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Утверждено на заседании ПЦК Экономики

Протокол № 8 от «09» апреля 2020г.

Председатель  Марченко О.В.

Пермь, 2020

Составители: к.э.н. Тютык О.В.

Методические рекомендации по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках» разработаны на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело» для оказания помощи студентам специальности 38.02.07 «Банковское дело». Методические рекомендации содержат программу и тематический план курса, контрольные материалы, список рекомендуемой литературы.

Предназначено для студентов колледжа профессионального образования ПГНИУ специальности 38.02.07 «Банковское дело» всех форм обучения.

Печатается по решению педагогического совета Колледжа профессионального образования Пермского государственного национального исследовательского университета

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение.....	4
2. Практические работы по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках».....	6
3. Список источников.....	11

1. ВВЕДЕНИЕ

Содержание дисциплины способствует формированию компетенций:

ОК.1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ПК.1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

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

ПК.1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

ПК.1.4 Осуществлять межбанковские расчеты

ПК.1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

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

ПК.2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов

ПК.2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

ПК.2.3 Осуществлять сопровождение выданных кредитов

ПК.2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

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

уметь:

- читать баланс банка;
- анализировать структуру пассивных и активных операций банка;
- рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков;
- определять кредитоспособность заемщика;
- рассчитывать финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика;
- составлять кредитный договор.

знать:

- сущность банков и их роль в экономике;
- особенности организации и функционирования центральных банков;
- методы денежно-кредитной политики центральных банков;
- механизм контроля центральных банков за деятельностью коммерческих банков в России;
- виды пассивных и активных операций коммерческих банков;
- содержание баланса коммерческого банка, принципы его построения;
- порядок осуществления операций по видам банковских услуг:
- кредитования, расчетно-кассового обслуживания, с ценными бумагами и др.;
- основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации.

Особенности организации и проведения практики для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Практика для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидностью

(далее – ОВЗ) организуется и проводится с учетом их образовательных потребностей.

Обучающиеся с ОВЗ могут проходить практику как совместно с другими обучающимися (в учебной группе), так и индивидуально (по личному заявлению).

Выбор мест прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с учетом требований их доступности для данной категории обучающихся. При определении места прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ учитываются рекомендации медико-социальной экспертизы, отраженные в индивидуальной программе реабилитации инвалида (при наличии), относительно рекомендованных условий и видов труда. При необходимости для прохождения практики создаются специальные рабочие места в соответствии с характером нарушений, а также с учетом выполняемых обучающимися с ОВЗ трудовых функций, видов профессиональной деятельности и характера труда.

Обучающиеся данной категории могут проходить практику в профильных организациях (на предприятиях, в учреждениях), определенных для учебной группы, в которой они обучаются, если это не создает им трудностей в прохождении практики и освоении программы практики.

При наличии необходимых условий для освоения программы практики и выполнения индивидуального задания (или возможности создания таких условий) практика обучающихся данной категории может проводиться в структурных подразделениях ПГНИУ.

При определении места практики для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ особое внимание уделяется безопасности труда и оснащению (оборудованию) рабочего места. Рабочие места, предоставляемые предприятием (организацией, учреждением), должны (по возможности) соответствовать следующим требованиям:

- для инвалидов по зрению-слабовидящих: оснащение специального рабочего места общим и местным освещением, обеспечивающим беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых функций, видеоувеличителями, лупами;
- для инвалидов по зрению-слепых: оснащение специального рабочего места тифлотехническими ориентирами и устройствами, с возможностью использования крупного рельефно-контрастного шрифта и шрифта Брайля, акустическими навигационными средствами, обеспечивающими беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых функций;
- для инвалидов по слуху-слабослышащих: оснащение (оборудование) специального рабочего места звукоусиливающей аппаратурой, телефонами громкоговорящими;
- для инвалидов по слуху-глухих: оснащение специального рабочего места визуальными индикаторами, преобразующими звуковые сигналы в световые, речевые сигналы в текстовую бегущую строку, для беспрепятственного нахождения указанным лицом своего рабочего места и выполнения работы;
- для инвалидов с нарушением функций опорно-двигательного аппарата: оборудование, обеспечивающее реализацию эргономических принципов (максимально удобное для инвалида расположение элементов, составляющих рабочее место), механизмами и устройствами, позволяющими изменять высоту и наклон рабочей поверхности, положение сиденья рабочего стула по высоте и наклону, угол наклона спинки рабочего стула, оснащение специальным сиденьем, обеспечивающим компенсацию усилия при вставании, специальными приспособлениями для управления и обслуживания этого оборудования.

2. Практические работы по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках»

Семинар 1. Порядок ведения бухгалтерского учета в банках

Вопросы к семинару:

1. Задачи и принципы бухгалтерского учета.
2. Объекты бухгалтерского учета.
3. Законодательные основы бухгалтерского учета в банках.

Доклады:

- Общие положения бухгалтерского учета кредитных организаций в соответствии с РосБУ.
- Особенности бухгалтерского учета коммерческих банков в соответствии с МСФО.

Литература:

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России №579-П) (в действующей редакции).
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]
3. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13850-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт].

Семинар 2. Учетная политика в кредитных организациях

Вопросы к семинару:

1. Понятие учетной политики банка.
2. Принципы ее формирования.
3. Анализ элементов учетной политики банка.

Доклады:

- Структура учетной политики современного коммерческого банка.
- Цели и задачи коммерческого банка, которые решает учетная политика.

Литература:

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России №579-П) (в действующей редакции).
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. —

(Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт

3. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13850-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт].

Семинар 3. Аналитический и синтетический учет

Вопросы к семинару:

1. Методологические допущения (принципы).
2. Документы аналитического учета банка. Оборотная ведомость. Лицевые счета. Балансовый отчет. Внебалансовые счета. Счета доверительного управления.
3. Синтетический учет в кредитной организации.
4. Ежедневная ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам;

Доклады:

- Анализ структуры лицевых счетов коммерческого банка.
- Балансовый отчет кредитной организации.

Литература:

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России №579-П) (в действующей редакции).
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]
3. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13850-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт].

Семинар 4. План счетов кредитной организации

Вопросы к семинару:

1. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках, его состав и структура.
2. Лицевые счета и их ведение.
3. Книга регистрации лицевых счетов и ее ведение.

Доклады:

- Представление информации о плане счетов в банковских компьютерных системах
- Базовые принципы построения Плана счетов на основе международных стандартов бухгалтерского учета в банках.

Литература:

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России №579-П) (в действующей редакции).
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]
3. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13850-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт].

Семинар 5. Виды банковских документов и порядок их оформления

Вопросы к семинару:

1. Оперативно-расчетные документы. Порядок их оформления.
2. Кассовые документы: приходные и расходные. Порядок их оформления.
3. Документы по внутрибанковским операциям. Мемориальные документы.
4. Внебалансовые документы Порядок их оформления
5. Отчетные документы. Виды отчетности коммерческого банка. Статистическая и бухгалтерская отчетность. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовые бухгалтерские отчеты.
6. Баланс коммерческого банка, его виды, структура, сроки и способы формирования.
7. Отчет о финансовых результатах коммерческого банка и порядок его формирования.

Доклады:

- Характеристика директивных документов коммерческого банка
- Характеристика кредитно-плановых документов коммерческого банка.

Литература:

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России №579-П) (в действующей редакции).
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]
3. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13850-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт].

Семинар 6. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля

Вопросы к семинару:

1. Понятие внутреннего контроля.
2. Принципы и цели внутреннего контроля
3. Процедура внутреннего контроля..

Доклады:

- Организация внутреннего контроля в современном коммерческом банке.
- Внутренний контроль в системе Банка России.

Литература:

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России №579-П) (в действующей редакции).
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]
3. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13850-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт].

Семинар 7. Система внутреннего контроля в коммерческом банке

Вопросы к семинару:

1. Система органов внутреннего контроля.
2. Служба внутреннего контроля.
3. Исправление ошибочных записей. Сторнирование

Доклады:

- Служба внутреннего контроля коммерческого банка: организация и функционирование.
- Положение о системе внутреннего контроля в банке.

Литература:

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России №579-П) (в действующей редакции).
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]
3. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Профессиональное образование). —

Контрольные вопросы для подготовки к зачету

1. Задачи и объекты бухгалтерского учета.
2. Принципы бухгалтерского учета.
3. Организационные основы бухгалтерского учета.
4. Законодательные основы бухгалтерского учета в банках.
5. Учетная политика банка. Принципы составления. Содержание элементов.
6. План счетов бухгалтерского учета.
7. Баланс банка, его виды, структура, сроки и способ формирования.
8. Аналитический учет в банке.
9. Лицевые счета.
10. Синтетический учет в банке.
11. Банковская документация.
12. Оформление расчетно-денежных документов и организация их хранения.
13. Организация документооборота.
14. Этапы документооборота.
15. Хранение документов.
16. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля.
17. Система органов внутреннего контроля.
18. Система внутреннего контроля.
19. Служба внутреннего контроля.
20. Исправление выявленных ошибок. Исправления, допустимые в первичных документах и порядок их осуществления

3.Список источников

3.1. Нормативные документы

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
4. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
5. Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
6. Федеральный закон от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в действующей редакции)
7. Федеральный закон от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей редакции)
8. Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции)
9. Федеральный закон от 23.12.2003 г. №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в действующей редакции)
10. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"
11. Положение ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 « О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения»

Основная литература:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А.

- Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0
 4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9.

Дополнительная литература

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (в действующей редакции) // <http://www.consultant.ru>
2. Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 N 146-ФЗ (в действующей редакции) // <http://www.consultant.ru>

Интернет-ресурсы

1. www.cbr.ru - Центральный банк РФ
2. www.finans.ru - Бизнес планы, Инвестиционные проекты
3. www.minfin.ru - Министерство финансов РФ
4. www.rbc.ru – информационное агентство РБК.
6. www.rts.ru – фондовая биржа Российская торговая система.
7. www.micex.ru – фондовая Биржа ММВБ.
8. www.quote.rbc.ru – российский рынок ценных бумаг
9. www.consultant.ru - электронный ресурс «КонсультантПлюс»

Методические рекомендации

«Основы банковского дела»: метод. рекомендации для студентов колледжа профессионального образования ПГНИУ специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Составители: к.э.н. Тютык О.В.

Редактор -----

Корректор -----

Подписано в печать -----

Формат 60x84/16. Усл.печ.л. _____. Уч.-изд.л. _____

Тираж 100 экз. Заказ

Редакционно-издательский отдел

Пермского государственного университета

614990. Пермь, ул.Букирева, 15

Типография Пермского государственного университета

614990. Пермь, ул.Букирева, 15