

Департамент образования Ивановской области  
ОГБПОУ «Плесский колледж бизнеса и туризма»

**Методические указания по выполнению  
самостоятельной работы**

ОП 08 «Организация бухгалтерского учета в банках»  
для студентов очной формы обучения  
специальности 38.02.07. «Банковское дело»

Преподаватель: Выборнова Е.Н.

с. Северцево, 2016 г.

## Содержание

Пояснительная записка	стр. 3
Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы	5
Список литературы	13

## **Пояснительная записка**

Методические рекомендации для организации самостоятельной работы по ОП 08 «Организация бухгалтерского учета в банках» предназначены для студентов обучающихся по специальности «Банковское дело».

Выполнение самостоятельной работы должно способствовать более полному усвоению программного материала.

Методические указания для выполнения самостоятельной работы составлены в соответствии с рабочей программой по дисциплине, рассчитаны на 16 часов.

Задания для самостоятельной работы направлены на:

- систематизацию и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать специальную и нормативную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, ответственности и организованности;
- формирование и развитие общих компетенций, определённых в ФГОС СПО;
- формирование профессиональных компетенций:

- 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.
- ПК 3.1. Осуществлять пассивные операции с акциями, облигациями, сберегательными и депозитными сертификатами.
- ПК 3.2. Осуществлять активные операции с акциями и долговыми обязательствами.
- ПК 3.3. Осуществлять операции с векселями.
- ПК 3.4. Осуществлять посреднические операции с ценными бумагами.
- ПК 4.1. Совершать и оформлять эмиссионно-кассовые операции.
- ПК 4.2. Производить и оформлять межбанковские расчеты через расчетную сеть Банка России.
- ПК 4.3. Выполнять и оформлять операции по рефинансированию кредитных организаций.
- ПК 4.4. Выполнять и оформлять депозитные операции с кредитными организациями.
- ПК 4.5. Осуществлять контроль за выполнением кредитными организациями резервных требований Банка России.
- ПК 5.1. Вести учет имущества кредитных организаций.
- ПК 5.2. Осуществлять операции по учету доходов, расходов и результатов деятельности.
- ПК 5.3. Осуществлять операции по уплате налогов, плательщиками которых являются кредитные организации.
- ПК 5.4. Осуществлять операции по удержанию и уплате налога на доходы физических лиц.
- ПК 5.5. Составлять бухгалтерскую отчетность.

Задания разработаны в соответствии с:

- Рабочей программой дисциплины по специальности «Банковское дело»;
- Календарно - тематического плана по ОП 08 «Организация бухгалтерского учета в банках».

## **Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы**

### **Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях**

Тема 1.1. Порядок ведения бухгалтерского учета в банках

**Количество часов:** 2 часа.

— **Вопрос для самостоятельной работы:** Изучение Положения Банка России N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

— **Форма самостоятельной деятельности:** творческая работа в виде сообщения.

— **Требования к оформлению:**

В творческую работу входит: сообщение, на заданную тему.

Сообщение оформляется в текстовом процессоре Microsoft Word, объемом 3-5 страниц.

Требования к структуре документа:

1. Титульный лист;
2. Текст сообщения;
3. Перечень используемых источников.

Рекомендации по оформлению текста:

Размер бумаги – А4 (210х297мм).

Параметры страницы

Поля: верхнее – 2см; нижнее - 2см; левое – 3см; правое – 1,5см.

Тип шрифта: Times New Roman. Шрифт основного текста: обычный, размер 14 пт;

Межстрочный интервал: одинарный; межсимвольный интервал: обычный.

Отступ первой строки абзаца: 1,25

Нумерация страниц: внизу страницы; по левому краю.

При написании сообщения, можно использовать рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

**Форма и метод контроля:** защита творческой работы в устной форме.

— **Критерии оценки:**

Оценка "отлично" выставляется студенту, если: оформление и содержание, соответствует требованию и выбранной; содержание заданной темы раскрыто в полном объеме.

Оценка "хорошо" выставляется студенту, если: имеются замечания по оформлению или содержанию сообщения; содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если: очень маленький объем сообщения, его тема не раскрыта; оригинальность выполнения низкая. Нет списка литературы и не указаны интернет – ресурсы.

Оценка "неудовлетворительно" выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Тема 1.2. Учетная политика в кредитных организациях

**Количество часов:** 2 часа.

— **Вопрос для самостоятельной работы:** Изучение Положения Банка России N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

— **Форма самостоятельной деятельности:** творческая работа в виде сообщения.

— **Требования к оформлению:**

В творческую работу входит: сообщение, на заданную тему.  
(перечислите вопросы рассматриваемые в положении по данной теме)

Сообщение оформляется в текстовом процессоре Microsoft Word, объемом 3-5 страниц.

Требования к структуре документа:

1. Титульный лист;
2. Текст сообщения;
3. Перечень используемых источников.

Рекомендации по оформлению текста:

Размер бумаги – А4 (210х297мм).

Параметры страницы

Поля: верхнее – 2см; нижнее - 2см; левое – 3см; правое – 1,5см.

Тип шрифта: Times New Roman. Шрифт основного текста: обычный, размер 14 пт;

Межстрочный интервал: одинарный; межсимвольный интервал: обычный.

Отступ первой строки абзаца: 1,25

Нумерация страниц: внизу страницы; по левому краю.

При написании сообщения, можно использовать рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

**Форма и метод контроля:** защита творческой работы в устной форме.

— **Критерии оценки:**

Оценка "отлично" выставляется студенту, если: оформление и содержание, соответствует требованию и выбранной; содержание заданной темы раскрыто в полном объеме.

Оценка "хорошо" выставляется студенту, если: имеются замечания по оформлению или содержанию сообщения; содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если: очень маленький объем сообщения, его тема не раскрыта; оригинальность выполнения низкая. Нет списка литературы и не указаны интернет – ресурсы.

Оценка "неудовлетворительно" выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Тема 1.3. Особенности ведения бухгалтерских счетов в банках

— **Количество часов:** 2 часа.

— **Вопрос для самостоятельной работы:** Изучение Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организаций Балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета для учета срочных

операций, счета депо.

**Форма самостоятельной деятельности:** изучение плана счетов и ознакомление с балансом.

Изучите баланс любой кредитной организации, взятый на сайте банка, на сайте ЦБРФ. Выпишите следующие данные:

- наименование банка, его юридический адрес;
- Активы банка по наибольшей сумме(5 статей)
- Привлеченные средства (статья с наибольшей суммой)
- Прибыль банка

Составьте не менее 10 заданий в тестовой форме по данной теме с указанием правильного ответа и ссылкой на его источник.

— **Форма и метод контроля:** защита творческой работы в устной форме.

— **Критерии оценки:**

Оценка "отлично" выставляется студенту, если: оформление и содержание, соответствует требованию и выбранной; содержание заданной темы раскрыто в полном объеме.

Оценка "хорошо" выставляется студенту, если: имеются замечания по содержанию сообщения; содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если: очень маленький объем сообщения, его тема не раскрыта; оригинальность выполнения низкая. Нет списка литературы и не указаны интернет – ресурсы.

Оценка "неудовлетворительно" выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Тема 1.4. Синтетический и аналитический учет в банках

— **Количество часов:** 2 часа.

**Вопрос для самостоятельной работы:** Выполнение домашнего задания:

— Оформить схему нумерации лицевых счетов.



**Форма самостоятельной деятельности:** оформление схемы нумерации лицевых счетов.

Тема 1.5. Банковский баланс

— **Количество часов:** 2 часа.

**Вопрос для самостоятельной работы:** Выполнение домашнего задания:

— Решение задач по определению типа хозяйственных операций.

— **Форма самостоятельной деятельности:** решение задач по определению типа хозяйственной операции.

**Определите тип и оформите корреспонденцию счетов следующие операции:**

- отнесение на расходы банка использованных материалов;
- погашение задолженности поставщику;
- закрытие расчетного счета индивидуальным предпринимателем и перевод остатка средств в другой банк;
- возврат работником банка ранее полученного аванса на командировочные расходы;
- начисление заработной платы;
- направление прибыли в уставный капитал банка;
- получение банком кредита от Банка России сроком до 90 дней;
- выдача кредита негосударственной коммерческой организации (клиенту банка) сроком до 1 года;
- взнос наличных денег в уставный капитал банка физическим лицом;
- погашение ссуды коммерческой организацией - не клиентом банка;
- учет векселя кредитной организации сроком погашения до 90 дней;
- возврат ранее полученного кредита Банку России сроком до 180 дней.

## **Раздел 2.Банковская документация и документооборот**

### **Тема 2.1. Виды банковских документов и порядок их оформления**

**Количество часов:** 2 часа.

**Вопрос для самостоятельной работы:** Изучение Федерального закона «О бухгалтерском учете»

Выполнение домашнего задания:

Оформить таблицу «Виды банковских документов, их характеристика»

**Форма самостоятельной деятельности:** творческая работа в виде оформленной таблицы.

#### **Требования к оформлению:**

Виды банковских документов	Краткая характеристика банковского документа

### **Тема 2.2. Этапы документооборота. Хранение документов.**

**Количество часов:** 2 часа.

**Вопрос для самостоятельной работы:** Изучение Федерального закона «О бухгалтерском учете»

**Форма самостоятельной деятельности:** изучение ФЗ  
составить тест по данной тематике.

#### **— Требования к оформлению:**

Тест создается по заданной теме и должен содержать не менее 15 вопросов (открытого или закрытого типа). Открытые — задания, допускающие свободную форму ответа. Закрытые – задания, имеющие множество вариантов ответа, из которых необходимо выбрать верный. Для заданий закрытого типа необходимо разработать несколько вариантов ответа, причем все они должны быть правдоподобными.

Обязательно оформляется титульный лист, на котором указаны: название темы, ФИО автора. На отдельный лист выносится ключ к заданию (правильные ответы).

— **Форма и метод контроля:** защита творческой работы в устной форме.

— **Критерии оценки:**

Оценка "отлично" выставляется студенту, если: оформление и содержание теста, соответствует требованию и выбранной теме. Вопросы четко сформулированы. Правильные ответы разумные, корректно подобранные, не содержат явных неточностей и подсказок. При составлении заданий студент использовал дополнительную литературу. Нет ошибок: ни грамматических, ни синтаксических.

Оценка "хорошо" выставляется студенту, если: имеются замечания по оформлению или содержанию теста. Вопросы четко сформулированы и соответствуют теме. Правильные ответы разумные, корректно подобранные, не содержат явных неточностей и подсказок. Орфографические, пунктуационные, стилистические ошибки практически отсутствуют.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если: тест содержит менее 15 вопросов. Не все вопросы соответствуют теме. Нет ключа к заданиям (правильных ответов).

Оценка "неудовлетворительно" выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

### **Раздел 3. Внутрибанковский контроль**

Тема 3.1. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля

**Количество часов:** 2 часа.

**Вопрос для самостоятельной работы:** Изучение Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

**Форма самостоятельной деятельности:** изучение положения.

**Форма и метод контроля:** беседа по основным вопросам Положения.

— **Критерии оценки:**

Оценка "отлично" выставляется студенту, если: он отлично ориентируется по вопросу, отвечает на все вопросы заданные преподавателем.

Оценка "хорошо" выставляется студенту, если: имеются неточности в ответе по вопросу, но уверенно отвечает на вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он затрудняется в ответе на вопросы преподавателя.

Оценка "неудовлетворительно" выставляется студенту, если студент не дает ответ ни на один вопрос.

Тема 3.2. Система органов внутреннего контроля

**Количество часов:** 1 час.

**Вопрос для самостоятельной работы:** Изучение Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

**Форма самостоятельной деятельности:** изучение положения.

**Форма и метод контроля:** беседа по основным вопросам Положения.

— **Критерии оценки:**

Оценка "отлично" выставляется студенту, если: он отлично ориентируется по вопросу, отвечает на все вопросы заданные преподавателем.

Оценка "хорошо" выставляется студенту, если: имеются неточности в ответе по вопросу, но уверенно отвечает на вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он затрудняется в ответе на вопросы преподавателя.

Оценка "неудовлетворительно" выставляется студенту, если студент не дает ответ ни на один вопрос.

## Список литературы

### Основные источники:

1. Банковское дело: задачи и тесты, Н.И. Валенцова, М.А. Поморина, М.: Кнорус, 2014
2. Гражданский кодекс РФ.
3. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
4. Инструкция Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».
5. Каджаева М.Р., Дубровская С.В. Банковские операции. – М.: Академия, 2014.
6. Конституция Российской Федерации.
7. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: Кнорус, 2014.
8. Лаврушин О.И., О.Н. Афанасьева Банковское дело: современная система кредитования. – М.: Кнорус, 2013.
9. Положение Банка России от 19 июня 2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
10. Положение Банка России от 12.10.2011 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».
11. Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
12. ФЗ № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
13. ФЗ № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
14. ФЗ № 395-И «О банках и банковской деятельности».

### Дополнительные источники:

1. Тавасиев А.М. Банковское дело. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.
2. Тарасов В.И. Деньги, кредиты, банки: учеб. пособие. – Мисанто, 2011.
3. Ходачник Г.Э. Основы банковского дела, М.: Академия, 2011.

#### Интернет-ресурсы:

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
3. [www.ifac.org](http://www.ifac.org)
4. [www.univelive.ru](http://www.univelive.ru)
5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
6. [www.banki-delo.ru](http://www.banki-delo.ru)
7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
8. [www.klen2.ru](http://www.klen2.ru)
9. [www.bankdelo.ru](http://www.bankdelo.ru)
10. правовая система «Гарант»
11. правовая система «Консультант плюс»