

Министерство образования и науки Республики Башкортостан
ГБПОУ Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Утверждено
на заседании МС
Протокол № 1
от 31. 08. 2022 г.

Рассмотрено
на заседании ПЦК
профессионального цикла
Протокол № 1 от 31. 08.2022г.
Председатель ПЦК _____ Г.Ф.Ямаева

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ОП.05 ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ РАБОЧИХ (СЛУЖАЩИХ)
ПО ПРОФЕССИИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
38.01.03 КОНТРОЛЕР БАНКА

Разработала преподаватель _____Ильина М.В.

Методические рекомендации по практическим работам составлены на основе рабочей программы учебной дисциплины «Основы бухгалтерского учета в банках», по профессии 38.01.03 Контролер банка являющейся составной частью программы подготовки квалифицированных рабочих, сформированной на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии **080110.02 Контролер банка**, утвержденного Министерством образования и науки РФ 02.08.2013г №693 (в редакции Приказа Минобрнауки России от 09.04.2015г №389).

Перечень общих компетенций

<i>Код</i>	<i>Наименование общих компетенций</i>
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.
ОК 3.	Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.
ОК 4.	Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 7	Работать с клиентами, используя базовые знания делового русского и иностранного языков и учитывая межэтнические и этнические различия.
ОК 8	Эффективно использовать оргтехнику и соответствующие средства защиты от опасных и вредных факторов, соблюдать правила техники безопасности.
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решения в условиях риска и неопределенности
ЛР14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий

	профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛР15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий
ЛР16	Мотивированный к освоению функционально близких видов деятельности, имеющих общие объекты (условия, цели) труда, либо иные схожие характеристики
ЛР17	Способный в цифровой среде проводить оценку информации, ее достоверность, строить логические умозаключения на основе поступающей информации
ЛР18	Способный реализовать лидерские качества в процессе профессиональной деятельности
ЛР19	Обладающий стрессоустойчивостью и коммуникабельностью
ЛР20	Проявляющий высокую ответственность и собственную инициативу
ЛР21	Осознающий значимость профессионального развития в выбранной профессии
ЛР22	Обладающий мотивацией к самообразованию и развитию
ЛР23	Демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости
ЛР24	Имеющий потребность в создании положительного имиджа колледжа

Практическое занятие №1: «Активные бухгалтерские счета кредитной организации»

1. Построить блок – схему разделов и подразделов плана счетов,
продолжив таблицу.

Цель: «Изучение принципов построения банковского плана счетов.

Построение блока – схемы разделов и подразделов Плана счетов»

Задание:

Студент самостоятельно:

- изучает методические рекомендации по проведению практической работы;
- выполняет практическое задание;
- отвечает на контрольные вопросы;
- оформляет отчет.

Задание:

(Ф.И.О., № группы) _____

Практическое занятие № 1. Активные бухгалтерские счета кредитной организации.

Вариант 1. Задача № 1. Определите наименование счета и раздела, к которому он относится:

№ счета	Наименование счета	Номер раздела
403 521 909 451 304 421 405 108 306 106 609 202 522 409 408		

Задача № 2. Определите номер счета и раздела, к которому он относится:

Наименование счета	Номер счета	Номер раздела
Резервный фонд Дивиденды (распределение части прибыли между участниками) Природные драгоценные камни Корреспондентские счета Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов Счета негосударственных организаций		

Депозиты Федерального казначейства Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам Расчеты по отдельным операциям Выпущенные облигации		
--	--	--

Задача 3. Определите номер счета и его порядок. И укажите, активный он или пассивный

Наименование счета	Номер счета	Порядок счета	Признак счета
Уставный капитал кредитных организаций Драгоценные металлы Внутрибанковские требования и обязательства Средства государственных и других внебюджетных фондов Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Основные средства Финансовый результат текущего года Расчеты по обязательным резервам Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям Расчеты с дебиторами и кредиторами			

(Ф.И.О., № группы)

Практическое занятие № 1.. Активные бухгалтерские счета кредитной организации

Вариант 2. Задача № 1. Определите наименование счета и раздела, к которому он относится:

№ счета	Наименование счета	Номер раздела
102 203 303 404 501 604 706 910 413 454 603 415 109 452 707		

Задача № 2. Определите номер счета и раздела, к которому он относится:

Наименование счета	Номер счета	Номер раздела
Прочие средства бюджетов Выпущенные депозитные сертификаты Расчетные операции Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям Счета для осуществления клиринга Депозиты негосударственных коммерческих организаций и		

индивидуальных предпринимателей Счета организаций, находящихся в федеральной собственности Нераспределенная прибыль Расчеты по ценным бумагам Добавочный капитал Нематериальные активы Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте Выпущенные сберегательные сертификаты		
--	--	--

Задача 3. Определите номер счета и его порядок. И укажите, активный он или пассивный

Наименование счета	Номер счета	Порядок счета
Резервный фонд Дивиденды (распределение части прибыли между участниками) Природные драгоценные камни Корреспондентские счета Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов Счета негосударственных организаций Депозиты Федерального казначейства Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам Выпущенные облигации		

(Ф.И.О., № группы)

Практическое занятие № 1. Активные бухгалтерские счета кредитной организации.

Вариант 3. Задача № 1. Определите наименование счета и раздела, к которому он относится:

№ счета	Наименование счета	Номер раздела
107 111 204 301 402 407 410 418 423 447 455 474 520 708 912		

Задача № 2. Определите номер счета и раздела, к которому он относится:

Наименование счета	Номер счета	Номер раздела
Уставный капитал кредитных организаций Драгоценные металлы Внутрибанковские требования и обязательства Средства государственных и других внебюджетных фондов Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

Основные средства Финансовый результат текущего года Расчеты по обязательным резервам Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям Расчеты с дебиторами и кредиторами		
--	--	--

Задача 3. Определите номер счета и его порядок. И укажите, активный он или пассивный

Наименование счета	Номер счета	Порядок счета
Прочие средства бюджетов Выпущенные депозитные сертификаты Расчетные операции Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям Счета для осуществления клиринга Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей Счета организаций, находящихся в федеральной собственности Нераспределенная прибыль Расчеты по ценным бумагам Добавочный капитал Нематериальные активы Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте Выпущенные сберегательные сертификаты		

Практическое занятие №2: «Пассивные бухгалтерские счета кредитной организации»

Цель: «Определение пассивных операций на основании практического задания»

Задание:

Студент самостоятельно:

- изучает методические рекомендации по проведению практической работы;
- выполняет практическое задание;
- отвечает на контрольные вопросы;
- оформляет отчет.

Задание 1

- определите название и характер счета
- в зависимости от характера счета (активный или пассивный) посчитайте исходящие остатки для следующих счетов:

По счету касса (20202)

1. Остаток входящий – 10700 рублей
2. Оборот по ДЕБЕТУ- 8350 рублей
3. Оборот по КРЕДИТУ – 6480 рублей

По счету 70601

1. Остаток входящий – 24300 рублей
2. Оборот по ДЕБЕТУ- 3200 рублей
3. Оборот по КРЕДИТУ – 17430 рублей

По счету Депозиты физических лиц (42302)

1. Остаток входящий - 56238 рублей
2. Оборот по ДЕБЕТУ – 27012 рублей
3. Оборот по КРЕДИТУ- 45689 рублей

Практическое занятие №3: «Классификация активов кредитной организации»

Задание:

Студент самостоятельно:

- изучает методические рекомендации по проведению практической работы;
- выполняет практическое задание;
- отвечает на контрольные вопросы;
- оформляет отчет.

Задание:

1. Изучить структуру баланса коммерческого банка. Дать определение балансу:
2. Составьте баланс банка (сокращенный) исходя из следующих данных об остатках по счетам (млн. руб.)

1.	Фонды банка	35
2.	Денежные средства в кассах банка	18
3.	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	23
4.	Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	17
5.	Средства местных бюджетов	9
6.	Расчетные счета негосударственных коммерческих организаций	33
7.	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок до 30 дней	117
8.	Обязательства по аккредитивам	131
9.	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	32
10.	Основные средства (кроме земли)	35
11.	Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней	15
12.	Депозиты Федерального казначейства до востребования	10
13.	Расходы	25

Баланс банка (сокращенный)

Название счета	Номер счета (второго)	Признак счета	Остаток (актив)	Остаток (пассив)
----------------	-----------------------	---------------	-----------------	------------------

	порядка)		(млн. руб.)	(млн. руб.)
Фонды банка				
Денежные средства в кассах банка				
Другие драгоценные металлы (кроме золота)				
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей				
Средства местных бюджетов				
Расчетные счета негосударственных коммерческих организаций				
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок до 30 дней				
Обязательства по аккредитивам				
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России				
Основные средства (кроме земли)				
Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней				
Депозиты Федерального казначейства до востребования				
Расходы				
БАЛАНС:				

Практическое занятие №4: «Классификация пассивов кредитной организации»

Цель: «Выполнение заданий по классификации пассивов кредитной организации

Задание:

- изучает методические рекомендации по проведению практической работы;
- выполняет практическое задание;
- отвечает на контрольные вопросы;
- оформляет отчет

Практическая работа № 5. « Бухгалтерский баланс кредитной организации: понятие, структура»

ТЕСТ:

1. Баланс – это сгруппированная по счетам таблица (+)
2. В балансе отражены актив и пассив (+)
3. В активе отражены средства банка (+)
4. В пассиве отражены хозяйственные средства банка (-)
5. Драгметаллы относятся к пассивам банка (-)
6. Основные средства относятся к активам банка (+)
7. Кредиторская задолженность – ресурс банка (+)
8. Депозиты привлеченные – актив банка (+)

9. Итого актива и пассива равны (+)
 10. Прочие фонды относятся к собственным средствам (+)

Задача № 1.

На основе данных для выполнения задания составить бухгалтерский баланс:

Исходные данные	Сумма, руб.
1. Земельный участок	38000
2. Материалы	126500
3. Здание банка	412700
4. Оборудование банка	106300
5. Здание расчетного зала банка	257800
6. Задолженность перед поставщиками	98000
7. Долгосрочные межбанковские кредиты	231000
8. Краткосрочные межбанковские кредиты	73800
9. Прибыль	48200
10. Резервный капитал	55400
11. Кредиторская задолженность по оплате труда банковских работников	51800
12. Уставный капитал	287900
13. Добавочный капитал	95200

Задача № 2.

На основе данных для выполнения задания составить бухгалтерский баланс:

Исходные данные	Сумма, руб.
1. НМА	20000
2. Основные средства	260000
3. Материалы	385000
4. Акции	212000
5. Компьютерное оборудование	153000
6. Дебиторская задолженность	192000
7. Денежные средства	248000
8. УК	230000
9. Прибыль	352000
10. ДК	95000
11. Долгосрочные кредиты	246000
12. Кредиторская задолженность	320000
13. РК	227000

Практическая работа № 6 «Бухгалтерский баланс: практика составления»

Задача 1.

Оформить бухгалтерский баланс.

Статьи баланса	Сумма, тыс.руб.
1. Денежные средства	286
2. Уставный капитал	2080
3. Счета в ЦБ РФ	382
4. Средства в банках	730
5. Ссудная задолженность банков	581
6. ДК	205
7. Прибыль	83
8. Межбанковский кредит полученный	500
9. Ценные бумаги РФ	202
10. Дебиторская задолженность	2648
11. Средства клиентов	96
12. Кредиты, полученные от ЦБ РФ	122
13. Прочие активы	905
14. Вклады физических лиц	26

Задача 2.

Оформить бухгалтерский баланс.

Статьи баланса	Сумма, тыс.руб.
1. Просроченная задолженность по кредитам	3200
2. Вклады физических лиц	9700
3. Средства юридических лиц	14444
4. Платежные документы	115
5. Драгоценные металлы	210
6. Корреспондентские счета	340
7. Депозиты	8700
8. Предоставленные межбанковские кредиты	62108
9. Вложения в ценные бумаги	42
10. УК	32000
11. ДК	2300

12. РК	1510
13. Прибыль	750
14. Средства в расчетах	523
15. Полученный межбанковский кредит	6300
16. Средства населения	1834

Практическое занятие №7: «Присвоение номера лицевым счетам»

Цель: «Приобрести практические навыки чтения записей в лицевых счетах»

Задание:

- изучает методические рекомендации по проведению практической работы;
- выполняет практическое задание;
- отвечает на контрольные вопросы;
- оформляет отчет

Задание:

- изучает методические рекомендации по проведению практической работы;
- выполняет практическое задание;
- отвечает на контрольные вопросы;
- оформляет отчет

Задание 1

Заполнить объявление на взнос наличными и отразить операцию по лицевому счету данного клиента.

Банк: КБ «Финанс»,

Клиент: АО «Конфи+» принял решение о внесении торговой выручки на свой р/с №40702810530000000089 в сумме 115 890руб. Кассир АО «Конфи+» Парфенова С.В. заполняет объявление на взнос наличными: номер документа 129, дата внесения наличных денег (март 2013).

Задание 2

Сафронов С.В. принимает решение о дополнительном взносе на свой вклад в банке КБ «Финанс», в сумме 5000руб., номер счета по вкладу 42301810330000000349 (дать расшифровку счета).

Задание:

- изучает методические рекомендации по проведению практической работы;
- выполняет практическое задание;
- отвечает на контрольные вопросы;
- оформляет отчет

Задание 1

Заполнить денежный чек компании АО «Элен» на выплату заработной платы работникам на сумму 750 000руб.

Операция выдачи наличных денег из кассы банка гражданам.

Задание 2

Клиент банка АО «Финанс» Петров Е.Н. принял решение о снятии со счета в этом банке наличности 3000руб. Оформить расходный кассовый ордер.

Задача:

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8 230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб. Лимит кассы – 1 150 000 руб. Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

Задание:

- изучает методические рекомендации по проведению практической работы;
- выполняет практическое задание;
- отвечает на контрольные вопросы;
- оформляет отчет

Задание

1. Оформить выписку по лицевому счету клиента за текущий месяц по заданию

Задача 1

По расчетному счету ООО «Пик» в АКБ «Солярис» 20.01.11 года были совершены следующие операции, приведенные в таблице ниже.

Задание: Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

№

п/п

Содержание операции Сумма, тыс. руб. Корреспонденция счетов

Дебет

Кредит

1 По денежному чеку выданы

наличные деньги на заработную

плату

69 000

2 Оплачена банковская комиссия

за кассовое обслуживание

500

3 По платежному поручению

перечислен налог в местный

бюджет

8 000

4 Оплачено платежное поручение

в адрес иногороднего продавца

товарно-материальных

ценностей

72 580

5 Согласно заявлению клиента

открыт аккредитив

20 000

6 По мемориальному ордеру

зачислен остаток

неиспользованного аккредитива

8 800

7 По срочному обязательству

перечислены средства на

погашение кредита, выданного

на полгода

6400

Задача 2

Коммерческим банком «Авангард» в г. Курск 25.03 принято к оплате с расчетного счета предприятия платежное поручение № 123 на сумму 4 600 000 руб. за товары, принятые по приемо-сдаточной накладной. Поставщик - расчетный счет обслуживается АКБ «ИНИТ» в г. Мурманск.

Средств на счете плательщика и корреспондентском счете банка достаточно для осуществления платежа. Расчеты между банками осуществляются через корреспондентские счета, открытые в подразделении расчетной сети ЦБ РФ г. Курск и г. Мурманск.

1. Изложите правила заполнения реквизитов платежного поручения при проведении расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.
2. Охарактеризуйте порядок оформления банком экземпляров платежного поручения.
3. Изложите порядок документооборота между банком плательщика и подразделением расчетной сети ЦБ РФ.
4. Составьте бухгалтерские проводки в банке плательщика.

Практическое занятие №8: «План счетов БУ: Раздел 1»

1. ТЕСТ

1. В плане счетов отражены аналитические счета второго порядка (-)
2. В банке на практике оформляются проводки с аналитическими счетами (+)
3. В 1 разделе отражен капитал банка (+)
4. Добавочный капитал формируется за счет прибыли банка (-)
5. В 1 разделе отражены пассивные счета (+)

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Охарактеризовать счета 1 раздела «Капитал»
2. Дать характеристику каждому счету собственного капитала

Практическое занятие №9: «План счетов БУ: Раздел 2»

ТЕСТ:

1. Во 2 разделе отражены межбанковские операции (-)
2. Касса кредитной организации – это пассивный счет (-0)
3. Драгоценные металлы имеют балансовый счет первого порядка 204 (-)
4. Корреспондентские счета 30102 открываются при расчетах клиентов банка с хозяйствующими субъектами (+)
5. Счета 30109 и 30110 учитывают корреспондентские отношения между банками (+)

2. Произвести группировку по разделам и счетам:

Название счета	Номер счета
1. Наличная валюта в кассе банка	20202
2. Полученный межбанковский кредит от ЦБ РФ	31201
3. Нераспределенная прибыль	10801
4. Добавочный капитал	10601
5. Основные средства	60401
6. НМА	60901
7. Уставный фонд	10207
8. Резервный капитал	10701
9. Полученный межбанковский кредит от банков-нерезидентов	31401

10. Привлеченные депозиты до востребования	42501
--	-------

3. Составить и оформить бухгалтерский баланс банка

Имущество и ресурсы банка	Сумма, тыс. руб.
1. Наличные денежные средства	76000
2. УК	150000
3. РК	20000
4. НРП	20300
5. Предоставленные кредиты	650000
6. Вложения банка в ценные бумаги различных эмитентов	370650
7. Амортизационный фонд	3520
8. Средства на счетах клиентов	528000
9. Привлеченные депозиты	322000
10. Полученный межбанковский кредит	125000
11. ОС	71970
12. НМА	3000
13. Прочие пассивы	111520
14. Прочие активы	108720

Практическое занятие №10: «План счетов БУ: Раздел 3»

Цель: «Составление и оформление сальдовых ведомостей по балансовым и внебалансовым счетам»

Задание:

- изучает методические рекомендации по проведению практической работы;
- выполняет практическое задание;
- отвечает на контрольные вопросы;
- оформляет отчет

Задание

Составить ведомость по балансовым и внебалансовым счетам по заданию

Задача

Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ – 47 150 000 руб., текущие поступления – 1 600 000 руб.,

текущие платежи – 2 400 000 руб.

Практическое занятие №11: «План счетов БУ: Раздел 4,5,6,7,, Глава Б, В, Г и Д»

Цель: «Научится ориентироваться в Плане счетов кредитной организации»

Задание:

- изучает методические рекомендации по проведению практической работы;
- выполняет практическое задание;
- отвечает на контрольные вопросы;
- оформляет отчет

Задача 1

В КБ «Норд» 10. 01.12г. поступило наличными:

- от фабрики невыплаченная заработная плата – 2200 руб.;
- от фермерского хозяйства выручка от реализации – 670 000 руб.;
- от сотрудника банка Л.Ю. Егоровой сумма неизрасходованного аванса, выданная ей ранее на хозяйственные нужды – 1200 руб.

Экономистом учетного отдела составлен приходный кассовый журнал. Его данные сверены со справкой кассира приходной кассы.

1. Охарактеризуйте документооборот по приему наличных денег в кассу банка.
2. Составьте бухгалтерские проводки.

Задача 2

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8 230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб. Лимит кассы – 1 150 000 руб. Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

Задача 3

По расчетному счету ООО «Пик» в АКБ «Солярис» 20.01.11 года были совершены следующие операции, приведенные в таблице ниже.

Задание: Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

№

п/п

Содержание операции Сумма, тыс.

руб.

Корреспонденция

счетов

Дебет Кредит

1 По денежному чеку выданы
наличные деньги на заработную
плату

69 000

2 Оплачена банковская комиссия
за кассовое обслуживание

500

3 По платежному поручению
перечислен налог в местный
бюджет

8 000

4 Оплачено платежное поручение
в адрес иногороднего продавца
товарно-материальных
ценностей

72 580

5 Согласно заявлению клиента
открыт аккредитив

20 000

6 По мемориальному ордеру
зачислен остаток

неиспользованного аккредитива

8 800

7 По срочному обязательству
перечислены средства на
погашение кредита, выданного
на полгода

6400

Задача 4

ООО «Корт» обратилось в коммерческий банк «ИНИТ» с просьбой об
открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который

находится в том же банке, на сумму 30 тыс. руб. и на срок шесть месяцев.

Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке – 20% годовых.

1. Охарактеризуйте организацию аналитического и синтетического учета депозитных операций в коммерческих банках.
2. Пересчитайте и дайте характеристику документам, на основании которых будет открыт депозитный счет ООО «Корт».
3. Составьте бухгалтерскую запись по открытию депозитного счета ООО «Корт» в коммерческом банке «ИНИТ».

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные электронные издания:

Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО «Профобразование»

1. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.1 : учебное пособие / Р. Ш. Ганеев. — Москва : Прометей, 2018. — 226 с. — ISBN 978-5-907003-07-1. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/94483> — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.2 : учебное пособие / Р. Ш. Ганеев. — Москва : Прометей, 2018. — 180 с. — ISBN 978-5-907003-08-8. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/94484> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Насреддинов, Х. Г. Учет определенных операций в банках (эмиссия пластиковых карт, учет счетов, банковские переводы) / Х. Г. Насреддинов. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2010. — 72 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/1073>
4. Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/108073>
5. Положение ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.12.
6. План счетов в кредитных организациях. Утвержден Положением Банка России от 26 марта 2007 года

Дополнительные источники:

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Инструкция Банка России от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
3. 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».

4. Конституция Российской Федерации.
5. ФЗ № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. ФЗ № 402-ФЗ ОТ 06.12.2011 «О бухгалтерском учете».
7. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 20.04.2015) "О банках и банковской деятельности"

Интернет-ресурсы:

<http://base.garant.ru>