

Департамент науки и образования Кемеровской области  
ГОУ СПО Профессиональный колледж г. Новокузнецка

**ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 05  
«ВЫПОЛНЕНИЕ ВНУТРИБАНКОВСКИХ  
ОПЕРАЦИЙ»**

для специальности Банковское дело

**Методические рекомендации по выполнению аудиторных  
самостоятельных работ**

Новокузнецк, 2015

**ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 05**  
**«ВЫПОЛНЕНИЕ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ»**

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности: **Выполнение внутриванковских операций**, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
ПК 5.1	Вести учёт имущества кредитных операций
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 налогов на доходы физических лиц.
ПК 5.5	Составлять бухгалтерскую отчетность
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
ОК 4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.
ОК 8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9	Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.
ОК 10	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
ОК 11	Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

**иметь практический опыт:**

- выполнения внутрибанковских операций.

**уметь:**

- оформлять и отражать в учете операции по поступлению основных средств;
- оформлять и отражать в учёте операции по аренде основных средств;
- оформлять и отражать в учете операции по приобретению и созданию нематериальных активов;
- оформлять и отражать в учете операции по поступлению и отпуску материальных запасов;
- оформлять и отражать в учете операции по начислению амортизации основных средств и нематериальных активов;
- оформлять и отражать в учете операции по переоценки основных средств
- оформлять и отражать в учете операции по выбытию имущества;
- проводить инвентаризацию имущества, оформлять и отражать в учете ее результаты;
- вести аналитический учет доходов расходов;
- оформлять и отражать в учёте доходы и расходы от банковских операций, операционные доходы и расходы, прочие доходы и расходы;
- оформлять и отражать в учёте операции по расчёту и начислению заработной платы и удержаний из неё;
- оформлять и отражать в учёте закрытие счетов по учёту расходов и доходов и формированию финансового результата;
- оформлять и отражать в учёте операции по распределению и использованию прибыли, начислению дивидендов акционерам;
- рассчитывать сумму и заполнять налоговую декларацию по:
  - налогу на имущество,
  - земельному налогу,
  - транспортному налогу,
  - страховые взносы на отдельные виды обязательного страхования (ПФ, ФСС, ОМС)
  - налогу на добавленную стоимость,
  - налогу на прибыль,
  - налогу на доходы физических лиц,
- оформлять и отражать в учёте операции по начислению и уплате:
  - налога на имущество,
  - земельного налога,
  - транспортного налога,
  - страховые взносы на отдельные виды обязательного социального страхования,
  - налога на добавленную стоимость,
  - налога на прибыль,

- налога на доходы физических лиц;
- вести учёт доходов, полученных физическими лицами в налоговом периоде;
- подготавливать для представления в налоговый орган сведения о доходах физических лиц и суммах налога, начисленного и удержанного в налоговом периоде;
- заполнять формы бухгалтерской отчётности кредитной организации:
  - баланс,
  - оборотная ведомость,
  - отчёт о прибылях и убытках;
- использовать специализированное программное обеспечение для формирования бухгалтерской отчётности;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения внутрибанковских операций.

**знать:**

- организацию учёта основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
- порядок начисления амортизации основных средств и нематериальных активов;
- содержание и порядок заполнения первичных документов, используемых для оформления операций по поступлению и выбытию имущества;
- порядок проведения переоценки основных средств;
- порядок проведения инвентаризации имущества и оформления её результатов;
- классификацию доходов и расходов, номенклатуру статей доходов и расходов банка;
- порядок учёта доходов и расходов от банковских операций, операционных доходов и расходов, прочих доходов и расходов;
- сроки и периодичность отражения в учёте начисленных доходов и расходов;
- особенности учёта доходов и расходов будущих периодов;
- состав выплат, входящих в фонд оплаты труда;
- виды и порядок расчётов удержаний из заработной платы;
- порядок закрытия счетов по учёту расходов и доходов и формирования финансового результата;
- порядок и сроки распределения прибыли;
- порядок использования прибыли, начисления и выплаты дивидендов акционерам;
- права и обязанности налогоплательщиков, их ответственность за нарушения налогового законодательства;
- порядок исчисления и уплаты:
  - налога на имущество,
  - земельного налога,
  - транспортного налога,
  - страховых взносов на отдельные виды обязательного социального страхования,
  - налога на добавленную стоимость,
  - налога на прибыль,

- на доходы физических лиц;
- содержание и порядок заполнения налоговых деклараций по:
  - налогу на имущество,
  - земельному налогу,
  - транспортному налогу,
  - налогу на добавленную стоимость,
  - налогу на прибыль;
- содержание и порядок заполнения налоговых карточек по учёту доходов и налога на доходы физических лиц, справок о доходах физических лиц;
- состав ежедневной, месячной, квартальной и годовой бухгалтерской отчётности и требования, предъявляемые к ней;
- нормативные акты, регулирующие порядок составления бухгалтерской отчётности кредитных организаций:
  - баланс,
  - оборотная ведомость,
  - отчёт о прибылях и убытках;
- содержание и порядок заполнения форм бухгалтерской отчетности

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	7
Организация налоговой системы в Российской Федерации.....	8
Кредитные организации как налогоплательщики и как налоговые агенты.....	8
Налог на добавленную стоимость (НДС).....	9
Расчет налоговой базы и суммы налогового платежа по НДС. Практическое занятие.....	10
Страховые взносы во внебюджетные фонды.....	14
Налог на прибыль.....	16
Определение налоговой базы и сумм авансовых платежей по налогу на прибыль. Практическое занятие.....	17
Налог на доходы физических лиц.....	19
Налоговая база на доходы физических лиц и стандартные налоговые вычеты. Практическое занятие.....	19
Оформление налоговых деклараций. Практическое занятие.....	20
Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по начислению и уплате налогов.....	22
Налог на имущество кредитных организаций.....	22
Определение средней стоимости имущества. Практическое занятие.....	23
Определение сумм авансовых платежей и налога на имущество. Практическое занятие.....	23
Транспортный налог.....	24
Определение сумм авансовых платежей и налога на транспорт. Практическое занятие.....	25
Земельный налог.....	25
Определение сумм авансовых платежей и суммы земельного налога. Практическое занятие.....	26
Заполнение налоговых деклараций. Практическое занятие.....	27
Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.....	31

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящие методические рекомендации предназначены для студентов и составлены на основе программы профессионального модуля «Выполнение внутрибанковских операций», а так же на основе руководства пользователей автоматизированной информационной системы «Налог» ПК «Налогоплательщик ЮЛ».

Цель курса: закрепление и практическое применение теоретических знаний и навыков, формирование студентами профессиональных и общих компетенций согласно программе ПМ, а также изучение с точки зрения пользователя программного обеспечения для расчета налогов и оформления налоговой отчетности.

Содержание ПМ рассматривает выполнение операции по оформлению и учету основных средств и НМА, расчет заработной платы, способы и приемы формирования налогооблагаемой базы кредитной организации, расчета суммы налогов для уплаты в бюджет и оформления отчетной документации в электронной форме с использованием программы «Налогоплательщик ЮЛ».

Требуемая подготовка: Освоение программы модуля базируется на изучении общепрофессиональных дисциплин «Финансы, денежное обращение и кредит», «Бухгалтерский учёт», «Организация бухгалтерского учёта в банках», «Экономика организации».

Контроль по итогам ПМ: экзамен квалификационный в форме комплексного практического задания.

Выполнение студентами практических работ проводится с целью подготовки их к работе в коммерческом банке, в бухгалтерии и экономических отделах предприятий, так как полученные в результате обучения навыки работы в программе «Налогоплательщик ЮЛ» являются конкурентным преимуществом выпускников колледжа в сравнении с выпускниками ВУЗов, где работе в данной программе не обучают. В то же время, используемое при выполнении практических работ программное обеспечение используется всеми налогоплательщиками в процессе формирования и сдачи отчетности, и имеет интерфейс, схожий с банковскими программами. Овладев навыками работы в программе «Налогоплательщик ЮЛ» студенты впоследствии легко работают с банковскими базами данных и самостоятельно формируют налоговую отчетность.

В данной методической разработке приведены задания для самостоятельного получения студентами теоретических знаний по определению налоговой базы, ставок налога, сроков уплаты и т.д. из СПС «КонсультантПлюс»; задания и условные ситуации для расчета суммы налогов в табличном процессоре MS Excel, задания по ведению базы данных и заполнению отчетных форм в программе «Налогоплательщик ЮЛ», задания по формированию и заполнению платежных документов для уплаты налогов в программах MS Word и «Налогоплательщик ЮЛ».