

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

ОП.07 Организация бухгалтерского учета в банках
программы подготовки специалистов среднего звена
38.02.07 Банковское дело

Форма обучения: очная

Владивосток 2024

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.07 «Организация бухгалтерского учета в банках» разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Минобрнауки России от 14.11.2023 г., № 856, примерной образовательной программой.

Разработчик(и): Т.Н. Бондаренко, преподаватель АК ВВГУ

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от « 23 » мая 2024 г.

Председатель ЦМК _____ *Гусак* А.Д. Гусакова
подпись

СОДЕРЖАНИЕ

1	ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11
4	КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

ОП.07 «Организация бухгалтерского учета в банках» является частью общепрофессионального учебного цикла основной образовательной программы (далее ООП) в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

По итогам освоения дисциплины, обучающиеся должны продемонстрировать результаты обучения, соотнесённые с результатами освоения ООП СПО, приведенные в таблице.

Код компетенции	Умения	Знания
ОК 01	Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	Способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска	Порядка использования современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Определять направления профессионального и личностного развития в профессиональной деятельности; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	Способов планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития, использования знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Организовывать работу	Психологические основы деятельности

	коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности;
ПК 1.1	Осуществлять действия по получению от клиента информации, необходимой для открытия счета; ориентироваться в нормативных документах, регулирующих деятельность банков и организацию бухгалтерского учета в банке; осуществлять учет расчетно- кассовых операций	Особенности расчетно-кассового обслуживания клиентов их этапы, учет, законодательное регулирование
ПК 2.2	Осуществлять учет операций кредитования клиентов; ориентироваться в условиях банковских кредитных продуктов	Основные этапы работы по оформлению, выдаче и учету кредитов и их особенности

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	48
в том числе:	
– теоретическое обучение	14
– практические занятия	14
– самостоятельная работа	14
– консультации	2
– промежуточная аттестация – экзамен	4

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 1 Организация бухгалтерской работы в банках		18	
Тема 1.1 Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации	Содержание учебного материала		ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04
	Характеристика бухгалтерского учета и учетно-операционной работы в кредитных организациях, принципы и законодательные основы. Основные задачи и организация работы бухгалтерской службы в кредитной организации. Структура, функции и задачи ее подразделений.	1	
	Практическое занятие № 1 Изучение структуры бухгалтерии, порядка распределения обязанностей между учетно-операционным штатом.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 1.1 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию). Подготовка докладов на тему: «Нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет в кредитных организациях, их основные характеристики», «Основные правила ведения бухгалтерского учета для кредитных организаций», «Основные подразделения, формирующие состав бухгалтерской службы, их функции, порядок работы. Роль главного бухгалтера», «Операционная работа банка: Основные участники, этапы и их характеристика»	1	
Тема 1.2 Учетная политика кредитной организации	Содержание учебного материала		ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04
	Понятие учетной политики банка. Принципы ее формирования. Содержание учетной политики банка.	1	
	Практическое занятие № 1 Семинар «Бухгалтерская служба кредитной организации»	1	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 1.2 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию). Подготовка докладов на тему: «Характеристика принципов построения Плана	1	

	счетов кредитной организации», «Парные счета: сущность, особенности, порядок их ведения», «Контрсчета: сущность, особенности, предназначение», «Основные разделы плана счетов кредитной организации и их особенности»,		
Тема 1.3 Бухгалтерская и финансовая отчетность банка	Содержание учебного материала		
	Основные требования и правила составления и предоставления бухгалтерской отчетности. Текущая бухгалтерская отчетность: состав, содержание, требования в оформлении. Понятие баланса банка и принципы его построения. Объекты бухгалтерского учета и их классификация.	1	
	Практическое занятие № 2 Анализ структуры активов и пассивов баланса банка. Анализ динамики активов и пассивов баланса банка	1	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 1.3 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию). Подготовка докладов на тему: «Порядок регистрации и реквизиты книги регистрации открытых счетов банке», «Выписка по лицевому счету клиента: порядок оформления и выдачи», «Отчетность кредитной организации: состав, особенности составления, пользователи», «Бухгалтерский баланс банка и особенности его составления и структуры».	1	
Тема 1.4 План счетов кредитной организации	Содержание учебного материала		
	Общие положения Плана счетов, его значение в учете. Содержание Плана счетов кредитных организаций. Базовые принципы построения Плана счетов на основе международных стандартов бухгалтерского учета в банках.	1	
	Практическое занятие № 2 Построение структурной схемы разделов Плана счетов. Группировка счетов актива и пассива. Составление баланса.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 1.4 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию). Подготовка докладов на тему: «Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банке», «Структура плана счетов бухгалтерского учета банка», «Балансовые и внебалансовые счета»	1	
Тема 1.5 Аналитический и синтетический учет в банках	Содержание учебного материала		
	Понятие аналитического и синтетического учета. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета. Формы аналитического учета: виды и порядок оформления.	1	
	Практическое занятие № 3 Присвоение номеров лицевым счетам. Чтение	1	

	записей в лицевых счетах. Отражение операций по лицевым счетам. Ведение книги регистрации лицевых счетов. Оформление выписок из лицевых счетов. Составление сальдовых ведомостей по балансовым и внебалансовым счетам. Составление ежедневной оборотной ведомости и ежедневного баланса. Сверка аналитического учета с синтетическим учетом		
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 1.5 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию). Подготовка докладов на тему: «Основные задачи аналитического и синтетического учета в банках», «Особенности организации аналитического и синтетического учета в банке», «Основные регистры аналитического учета в кредитных организациях, их краткая характеристика», «Основные регистры синтетического учета в кредитных организациях, их назначение, характеристика»	3	
Тема 1.6 Документация, документооборот и внутрибанковский контроль	Содержание учебного материала		
	Виды банковских документов, их характеристика. Требования к оформлению документов. Основные реквизиты документов. Порядок проверки и подписания документов работниками кредитной организации. Основные принципы организации документооборота в кредитных организациях. Порядок формирования и хранения документов. Организация, задачи, значение и виды внутрибанковского контроля. Виды, задачи внутрибанковского контроля, порядок проведения последующего контроля. Порядок отражения в бухгалтерском учете исправительных записей.	1	
	Практическое занятие № 3 Заполнение форм банковских документов. Проверка правильности заполнения банковских документов, внесение исправительных записей в них.	1	
Раздел 2 Учет внутрибанковских операций		22	
Тема 2.1 Учет формирования уставного капитала и фондов коммерческого банка	Содержание учебного материала		
	Учет формирования первоначальной суммы и изменений величины уставного капитала. Учет фондов коммерческого банка	4	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ПК 1.1; ПК 2.2
	Практическое занятие № 4 Отражение в учете хозяйственных операций, связанных с увеличением уставного капитала. Учет добавочного капитала, резервного фонда (решение ситуационных задач)	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 2.1 (проработка конспектов занятий,	2	

	учебной литературы, подготовка к практическому занятию). Подготовка докладов и обсуждений на тему: «Формирование и отражение в учете уставного капитала кредитной организации, созданной в форме АО», «Отражение в учете пополнения уставного капитала акционерного коммерческого банка», «Сравнительная характеристика правил отражения в учете пополнения уставного капитала акционерного коммерческого банка и банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью», «Порядок отражения в учете выкупа и перепродажи коммерческим банком собственных акций», «Правила учета уменьшения уставного капитала коммерческого банка. В каком случае уставный капитал кредитной организации может быть уменьшен», «Источники пополнения уставного капитала коммерческого банка», «Какие собственные средства коммерческого банка могут быть использованы для пополнения уставного капитала банка»		
Тема 2.2 Учет привлеченных средств коммерческого банка	Содержание учебного материала		
	Учет средств на счетах клиентов. Учет срочных вкладов клиентов коммерческого банка	4	
	Практическое занятие № 5 Отражение в учете операций по зачислению и списанию средств на счетах клиентов. Составление бухгалтерских проводок по зачислению средств во вклады, по начислению процентов за использование средств клиентов.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 2.2 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию). Подготовка докладов на тему: «Классификация привлеченных средств коммерческого банка», «Учет вкладов физических лиц», «Учет межбанковских кредитов», «Учет кредитов Центрального Банка»	2	
Тема 2.3 Учет доходов, расходов и прибыли коммерческого банка	Содержание учебного материала		
	Учет доходов банка. Учет расходов банка. Учет труда и заработной платы. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли.	2	
	Практическое занятие № 6 Составление бухгалтерских проводок по учету доходов и расходов банка. Решение ситуационных задач.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 2.3 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию). Подготовка докладов на тему: «Классификация доходов коммерческого	3	

	банка», «Классификация расходов коммерческого банка», «Основные этапы формирования прибыли банка», «Особенности учета доходов и расходов банка».		
Консультации		2	
Промежуточная аттестация (экзамен)		4	
Всего:		48	

3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Материально-техническое обеспечение

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрено наличие следующих специальных помещений:

Кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета

Основное оборудование: Доска подкатная; Мультимедийный комплект (проектор Casio XJ-V2, экран Lumien Eco Picture); Парты ученические одинарная; Стол преподавателя; Стулья; Наглядные пособия, Бланковая документация, Нормативно-законодательные документы, Учебно-методическая документация; калькуляторы.

Программное обеспечение: 1. Microsoft Windows 7 Professional 2. Microsoft Office ProPlus 2010 Russian Acdmc 3. СПС КонсультантЮрист: Версия Проф 4. Google Chrome 5. Adobe Acrobat Reader

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы учебной дисциплины библиотечный фонд ВВГУ укомплектован печатными и электронными изданиями.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Основная литература

1. Соколинская, Н. Э., Учет кредитных операций банков : учебник / Н. Э. Соколинская, С. В. Зубкова. — Москва : КноРус, 2023. — 224 с. — ISBN 978-5-406-10642-6. — URL: <https://book.ru/book/947613>

2. Курныкина, О. В., Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник / О. В. Курныкина, Н. Э. Соколинская. — Москва : КноРус, 2023. — 367 с. — ISBN 978-5-406-11182-6. — URL: <https://book.ru/book/947691>

3. Костюкова, Е. И., Организация бухгалтерского учета в банках. : учебное пособие / Е. И. Костюкова, А. В. Фролов, А. А. Фролова. — Москва : КноРус, 2023. — 247 с. — ISBN 978-5-406-11197-0. — URL: <https://book.ru/book/948694>

Дополнительная литература

1. Карпова, О. С., Банковский учет и аудит. Практикум : учебное пособие / О. С. Карпова, Л. П. Нуфер. — Москва : Русайнс, 2022. — 131 с. — ISBN 978-5-4365-0616-6. — URL: <https://book.ru/book/943690>

2. Маркова, О. М., Организация деятельности коммерческого банка. Практикум. : учебное пособие / О. М. Маркова. — Москва : КноРус, 2023. — 493 с. — ISBN 978-5-406-10266-4. — URL: <https://book.ru/book/944932>

3. Банк и банковские операции : учебник / Н. Е. Бровкина, С. Б. Варламова, А. В. Гаврилин [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2022. — 268 с. — ISBN 978-5-406-09359-7. — URL: <https://book.ru/book/943048>

4. Ведение расчетных операций. Практикум : учебное пособие / О. С. Рудакова, С. В. Зубкова, О. И. Лаврушин [и др.] ; под ред. О. М. Марковой, Н. Н. Мартыненко. — Москва : КноРус, 2023. — 280 с. — ISBN 978-5-406-11191-8. — URL: <https://book.ru/book/947848>

Электронные ресурсы

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

Нормативные документы

- 1 О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. 01.09.2024 г.) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/10105800/>
- 2 О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 01.09.2024 г.) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/12127405/>
- 3 О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 01.09.2024 г.) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/12187279/>
- 4 Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам): Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И (ред. от 09.06.2023 г.) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/402667964/>
- 5 О страховании вкладов в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 01.09.2024 г.) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/12133717/>
- 6 О платежной системе Банка России: Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П (ред. от 06.08.2024) // СПС «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/74898078/>
- 7 О потребительском кредите (займе): федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 01.09.2024) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/70544866/>
- 8 Об ипотеке (залоге недвижимости): федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 11.09.2024) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/12112327/>
- 9 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 07.04.2023) // СПС «Гарант». – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/>
- 10 О кредитных историях: федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 01.09.2024) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/12138288/>
- 11 О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 10.02.2024) // СПС «Консультант Плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_436264/
- 12 О персональных данных: Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/12148567/>

4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины - способы решения задач профессиональной	Характеристики демонстрируемых знаний, которые могут быть проверены	Какими процедурами производится оценка результатов выполнения практических

<p>деятельности применительно к различным контекстам;</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок использования современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности; - способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития, использования знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях; - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; - основы проектной деятельности; - особенности расчетно-кассового обслуживания клиентов их этапы, учет, законодательное регулирование; - основные этапы работы по оформлению, выдаче и учету кредитов и их особенности. 	<ul style="list-style-type: none"> - уровень освоения учебного материала; - умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; - уровень сформированности общих компетенций. 	<p>работ.</p> <p>Оценка результатов устного и письменного опроса.</p> <p>Оценка результатов тестирования.</p> <p>Оценка результатов выполнения домашних заданий.</p> <p>Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета.</p>
<p><i>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составить план действия; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных 	<p>Демонстрация умений распознавания и формулирования задач в области банковского дела, определения основных этапов их решения;</p> <p>Демонстрация умения к профессиональному развитию и самосовершенствованию;</p> <p>Демонстрация умений поиска информации и консультирования клиентов по условиям предоставления кредитов, расчетно-кассового обслуживания.</p>	<p>Оценка результатов выполнения практических работ.</p> <p>Оценка результатов устного и письменного опроса.</p> <p>Оценка результатов тестирования.</p> <p>Оценка результатов выполнения домашних заданий.</p> <p>Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета.</p>

<p>сферах;</p> <ul style="list-style-type: none"> - реализовать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); - определять задачи для поиска информации; - определять необходимые источники информации; - планировать процесс поиска; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска; - определять направления профессионального и личностного развития в профессиональной деятельности; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; - организовывать работу коллектива и команды; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности - осуществлять действия по получению от клиента информации, необходимой для открытия счета; - ориентироваться в нормативных документах, регулирующих деятельность банков и организацию бухгалтерского учета в банке; - осуществлять учет расчетно-кассовых операций; - осуществлять учет операций кредитования клиентов; - ориентироваться в условиях банковских 		
---	--	--

кредитных продуктов.		
----------------------	--	--

Для оценки достижения запланированных результатов обучения по дисциплине разработаны контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, которые прилагаются к рабочей программе дисциплины.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
по учебной дисциплине
ОП.07 Организация бухгалтерского учета в банках
программы подготовки специалистов среднего звена
38.02.07 Банковское дело

Форма обучения: очная


Владивосток 2024

Контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине ОП.07 «Организация бухгалтерского учета в банках» разработаны в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Минобрнауки России 14.11.2023 г., № 856, примерной образовательной программой, рабочей программой учебной дисциплины.

Разработчик(и): Т.Н. Бондаренко, преподаватель АК ВВГУ

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от « 23 » мая 20 24 г.

Председатель ЦМК  *А.Д. Гусакова*
подпись

1 Общие сведения

Контрольно-оценочные средства (далее – КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках».

КОС включают в себя контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине, которая проводится в форме контрольной работы, экзамена (с использованием оценочного средства – тестирование, решение задач)

2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие результаты освоения образовательной программы

Код ОК, ПК ¹	Код результата обучения ¹	Наименование результата обучения ¹
ОК 1; ОК 2; ОК 3; ОК 4; ПК 1.1; ПК 2.2	31	- способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
	32	- порядок использования современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности
	33	- способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития, использования знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
	34	- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;
	35	- основы проектной деятельности;
	36	- особенности расчетно-кассового обслуживания клиентов их этапы, учет, законодательное регулирование
	37	- основные этапы работы по оформлению, выдаче и учету кредитов и их особенности
	У1	- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте
	У2	- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части
	У3	- определять этапы решения задачи
	У4	- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы
	У5	- составить план действия
	У6	- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах
	У7	- реализовать составленный план
	У8	- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
У9	- определять задачи для поиска информации	
У10	- определять необходимые источники информации	
У11	- планировать процесс поиска	
У12	- структурировать получаемую информацию	
У13	- оценивать практическую значимость результатов поиска	
У14	- оформлять результаты поиска	
У15	- определять направления профессионального и личностного развития в профессиональной деятельности	

Код ОК, ПК ¹	Код результата обучения ¹	Наименование результата обучения ¹
	У16	- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
	У17	- организовывать работу коллектива и команды;
	У18	- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
	У19	-осуществлять действия по получению от клиента информации, необходимой для открытия счета
	У20	- ориентироваться в нормативных документах, регулирующих деятельность банков и организацию бухгалтерского учета в банке
	У21	- осуществлять учет расчетно-кассовых операций
	У22	- осуществлять учет операций кредитования клиентов
	У23	- ориентироваться в условиях банковских кредитных продуктов

¹- в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины

3 Соответствие оценочных средств контролируемым результатам обучения

3.1 Средства, применяемые для оценки уровня теоретической подготовки

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель ² овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль ⁴	Промежуточная аттестация ⁴
Раздел 1. Организация бухгалтерской работы в банках				
Тема 1.1 Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации. СРС по Теме 1.1	31	способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Устный опрос (п.5.1, темы 1-9)	Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 1-7) Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 1)
	32	порядок использования современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности		
	У1	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте		
	У2	анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части		
Тема 1.2 Учетная политика кредитной организации. СРС по Теме 1.2	33	способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития, использования знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Устный опрос (п.5.1, темы 10-17)	Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 8-15) Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 2)

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель ² овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль ⁴	Промежуточная аттестация ⁴
	34	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;		
	У3	определять этапы решения задачи		
	У4	выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы		
Тема 1.3 Бухгалтерская и финансовая отчетность банка. СРС по Теме 1.3	35	основы проектной деятельности;	Устный опрос (п.5.1, темы 18-25)	Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 16-20) Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 3)
	У5	составить план действия		
	У6	владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах		
Тема 1.4 План счетов кредитной организации . СРС по Теме 1.4	36	особенности расчетно-кассового обслуживания клиентов их этапы, учет, законодательное регулирование	Устный опрос (п.5.1, темы 26-31)	Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 21-30) Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 4)
	У7	реализовать составленный план		
Тема 1.5 Аналитический и синтетический учет в банках. СРС по Теме 1.5	36	особенности расчетно-кассового обслуживания клиентов их этапы, учет, законодательное регулирование		Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 31-40) Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 5)
	У8	оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)		
Тема 1.6 Документация, документооборот и внутрибанковский контроль. СРС по Теме 1.6	33	-способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития, использования знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Устный опрос (п.5.1, темы 32-40)	Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 41-50) Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 6)
	У9	определять задачи для поиска информации		
	У10	определять необходимые источники информации		

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель ² овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль ⁴	Промежуточная аттестация ⁴
Раздел 2. Учет внутриванковских операций				
Тема 2.1 Учет формирования уставного капитала и фондов коммерческого банка. СРС по Теме 2.1	34	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;	Устный опрос (п.5.1, темы 41-46)	Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 51-60) Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 7, 8)
	35	основы проектной деятельности;		
	У11	планировать процесс поиска		
	У12	структурировать получаемую информацию		
Тема 2.2 Учет привлеченных средств коммерческого банка. СРС по Теме 2.2	35	основы проектной деятельности;	Устный опрос (п.5.1, темы 41-47)	Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 61-68) Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 9, 10)
	36	особенности расчетно-кассового обслуживания клиентов их этапы, учет, законодательное регулирование		
	У19	осуществлять действия по получению от клиента информации, необходимой для открытия счета		
	У20	ориентироваться в нормативных документах, регулирующих деятельность банков и организацию бухгалтерского учета в банке		
Тема 2.3 Учет доходов, расходов и прибыли коммерческого банка. СРС по Теме 2.3	36	особенности расчетно-кассового обслуживания клиентов их этапы, учет, законодательное регулирование	Устный опрос (п.5.1, темы 48-53)	Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 69-76) Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 11)
	37	основные этапы работы по оформлению, выдаче и учету кредитов и их особенности		
	У22	осуществлять учет операций кредитования клиентов		
	У23	ориентироваться в условиях банковских кредитных продуктов		

² - для формулировки показателей использовать положения Таксономии Блума.

³ - Однотипные оценочные средства нумеруются, н-р: «Тест №2», «Контрольная работа №4».

⁴ - Примеры всех оценочных средств должны быть представлены в разделах 5,6.

⁵ - В скобках следует указать пункт разделов 5.6, в котором оно представлено.

3.2 Средства, применяемые для оценки уровня практической подготовки

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Раздел 1. Организация бухгалтерской работы в банках				
Тема 1.1 Практическое занятие № 1, 2	31	способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<i>Эссе (п.5.2, темы 1-5)</i> <i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 1)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 1-7)</i> <i>Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 1)</i>
	32	порядок использования современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности		
	У18	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности		
Тема 1.2 Практическое занятие № 3, 4	32	порядок использования современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности	<i>Эссе (п.5.2, темы 6-10)</i> <i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 2)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 8-15)</i> <i>Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 2)</i>
	У17	организовывать работу коллектива и команды;		
Тема 1.3 Практическое занятие № 5	32	порядок использования современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности	<i>Эссе (п.5.2, темы 11-15)</i> <i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 3)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 16-20)</i> <i>Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 3)</i>
	У16	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования		
Тема 1.4 Практическое занятие №	33	способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития,	<i>Эссе (п.5.2, темы 16-20)</i> <i>Контрольная</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 21-30)</i> <i>Практические</i>

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС		
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация	
5		использования знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<i>работа (п. 5.3, задача 4)</i>	<i>задания к экзамену (п. 6.2, Задача 4)</i>	
	У15	определять направления профессионального и личностного развития в профессиональной деятельности			
Тема 1.5 Практическое занятие № 5	37	основные этапы работы по оформлению, выдаче и учету кредитов и их особенности	<i>Эссе (п.5.2, темы 21-25)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 31-40)</i>	
	У23	ориентироваться в условиях банковских кредитных продуктов	<i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 5)</i>	<i>Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 5)</i>	
Тема 1.6 Практическое занятие № 5	35	основы проектной деятельности	<i>Эссе (п.5.2, темы 26-28)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 41-50)</i>	
	У20	- ориентироваться в нормативных документах, регулирующих деятельность банков и организацию бухгалтерского учета в банке			<i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 6)</i>
Раздел 2. Учет внутрибанковских операций					
Тема 2.1 Практическое занятие № 6, 7	36	особенности расчетно-кассового обслуживания клиентов их этапы, учет, законодательное регулирование	<i>Эссе (п.5.2, темы 29-30)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 51-60)</i>	
	У13	оценивать практическую значимость результатов поиска			<i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 7)</i>
	У14	оформлять результаты поиска			
Тема 2.2 Практическое занятие № 8, 9	36	особенности расчетно-кассового обслуживания клиентов их этапы, учет, законодательное регулирование	<i>Эссе (п.5.2, темы 31-32)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 61-68)</i>	
	У20	ориентироваться в нормативных документах, регулирующих деятельность банков и организацию бухгалтерского учета в банке			<i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 8, 9)</i>
Тема 2.3 Практическое	34	психологические основы деятельности коллектива, психологические	<i>Эссе (п.5.2, темы 33-36)</i>	<i>Вопросы теста (п. 6.1, вопросы 69-76)</i>	

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
е занятие № 10		особенности личности;	<i>Контрольная работа (п. 5.3, задача 10, 11)</i>	<i>Практические задания к экзамену (п. 6.2, Задача 11)</i>
	37	основные этапы работы по оформлению, выдаче и учету кредитов и их особенности		
	У22	ориентироваться в условиях банковских кредитных продуктов		

4 Описание процедуры оценивания

Результаты обучения по дисциплине, уровень сформированности компетенций оцениваются по четырёх бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Текущая аттестация по дисциплине проводится с целью систематической проверки достижений обучающихся. Объектами оценивания являются: степень усвоения теоретических знаний, уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы, качество выполнения самостоятельной работы, учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине).

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по дисциплине результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом. Оценка на экзамене выставляется с учетом оценок, полученных при прохождении текущей аттестации. (80% итоговой оценки по промежуточной аттестации в форме экзамена формируется в зависимости от результатов текущей аттестации проводимой в течении 1, 2 и 3 семестра).

Критерии оценивания устного ответа

(оценочные средства: собеседование, устное сообщение)

5 баллов - ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

4 балла - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

3 балла – ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

2 балла – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

Критерии оценивания письменной работы

(оценочные средства: контрольная работа, доклад (сообщение), в том числе выполненный в форме презентации).

5 баллов - студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Проблема раскрыта полностью, выводы обоснованы. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

4 балла - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Проблема раскрыта. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

3 балла – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

2 балла - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Проблема не раскрыта. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Критерии оценивания тестового задания

Оценка	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Количество правильных ответов	91 % и \geq	от 76% до 90,9 %	от 61% до 75,9 %	менее 61%

Критерии выставления оценки студенту на экзамене

(оценочные средства: выполнение письменных разноуровневых задач, тестирование)

Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенций
«отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на продвинутом уровне: обнаруживает

	<p>всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.</p>
«хорошо»	<p>Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на базовом уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.</p>
«удовлетворительно»	<p>Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на пороговом уровне: имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.</p>
«неудовлетворительно»	<p>Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на уровне ниже порогового: выявляется полное или практически полное отсутствие знаний значительной части программного материала, студент допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, умения и навыки не сформированы.</p>

5. Примеры оценочных средств для проведения текущей аттестации

5.1 Вопросы для собеседования (устного опроса):

1. Что такое бухгалтерский учет в банках?
2. Охарактеризуйте основные задачи бухгалтерского учета в банках.
3. Из чего состоит нормативно-правовая база бухгалтерского учета в банках?
4. В чем состоят отличия банковского учета от учета остальных хозяйствующих субъектов?
5. Какая форма учета используется в кредитных учреждениях?
6. Сформулируйте принципы бухгалтерского учета в банках и их содержание.
7. Из чего состоит структура учетно-операционного подразделения.
8. Охарактеризуйте структуру и содержание Плана счетов кредитных учреждений.
9. Каким образом отражаются на счетах банка активно-пассивные операции, например, расчеты с подотчетными лицами?
10. Могут ли быть на счетах кредитных учреждений развернутые сальдо?
11. Охарактеризуйте главу А Плана счетов кредитных учреждений и ее структуру.
12. Счета какого раздела Плана счетов предназначены для учета операций доверительного управления?
13. Используется ли в банковском учете при осуществлении записей на внебалансовых счетах метод двойной записи?
14. Перечислите основные регистры аналитического учета в банках.
15. Каким образом формируется шифр лицевого счета?
16. Какой документ предназначен для накопления информации об открытых лицевых счетах?
17. Приведите пример регистров синтетического учета в банках.
18. Какими реквизитами в обязательном порядке должны обладать первичные документы кредитной организации (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы?
19. Приведите примеры первичных документов кредитных организаций.
20. Могут ли реквизиты первичных документов быть зафиксированы в виде кодов?
21. Что собой представляет порядок проверки первичных документов, поступающих в бухгалтерию кредитной организации?
22. Что является регистрами синтетического учета и регистрами аналитического учета?
23. Что собой представляет организация документооборота в кредитной организации?
24. Какие документы являются банковскими документами, а какие — клиентскими?
25. Что должен обеспечивать внутрибанковский контроль?
26. Что собой представляет учетная политика коммерческого банка?
27. Какие документы необходимы для государственной регистрации банка и выдачи лицензии на осуществление банковских операций?
28. Расскажите о порядке формирования на счетах бухгалтерского учета уставного капитала банка.
29. Объясните порядок капитализации сумм дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам.
30. Для чего предназначен резервный капитал банка?
31. Что является источником формирования добавочного капитала банка?
32. Что такое депозитные операции?
33. Какие счета используются для учета депозитных вкладов?
34. Что такое договор банковского вклада?

35. Из чего состоят обязательные резервы?
36. Что означает кредитовое сальдо по депозитным счетам?
37. Какими специализированными нормативными актами регламентируется учет депозитных операций?
38. Как осуществляется организация учета депозитных операций?
39. В каком документе банка отражены основные положения но организации кредитного процесса?
40. Что включает в себя процедура организации кредитного процесса?
41. Какими способами осуществляется предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам?
42. Что означает кредитование под лимит задолженности?
43. Дайте определение термину «овердрафт».
44. На каких счетах отражаются резервы на возможные потери по ссудам?
45. Что означает применение метода начислений при отражении процентных доходов на счетах бухгалтерского учета?
46. Дайте определение ломбардным и расчетным кредитам.
47. Из чего складывается состав бухгалтерской отчетности кредитной организации?
48. Что собой представляет методологический центр по организации бухгалтерского учета в банках?
49. Подлежит ли аудиторской проверке годовой отчет банка?
50. Как составляется отчет о финансовых результатах?
51. Что такое публикуемая отчетность?
52. Что представляет собой сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты?
53. Что такое непокрытый убыток?

Краткие методические указания

При подготовке к устному собеседованию необходимо внимательно изучить текст лекции, размещенный в электронной образовательной среде. При необходимости составляется краткий конспект лекции. Ответ на вопрос должен быть четким, без лишних фаз и выражений.

5.2 Темы рефератов (эссе, письменных работ)

1. Нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет в кредитных организациях, их основные характеристики.
2. Основные правила ведения бухгалтерского учета для кредитных организаций.
3. Основные подразделения, формирующие состав бухгалтерской службы, их функции, порядок работы. Роль главного бухгалтера.
4. Операционная работа банка: Основные участники, этапы и их характеристика.
5. Характеристика принципов построения Плана счетов кредитной организации.
6. Парные счета: сущность, особенности, порядок их ведения.
7. Контрсчета: сущность, особенности, предназначение.
8. Основные разделы плана счетов кредитной организации и их особенности.
9. Основные задачи аналитического и синтетического учета в банках.
10. Особенности организации аналитического и синтетического учета в банке?
11. Основные регистры аналитического учета в кредитных организациях, их краткая характеристика.
12. Основные регистры синтетического учета в кредитных организациях, их назначение, характеристика.
13. Порядок регистрации и реквизиты книги регистрации открытых счетов банке.
14. Выписка по лицевому счету клиента: порядок оформления и выдачи.

15. Отчетность кредитной организации: состав, особенности составления, пользователи.
16. Формирование и отражение в учете уставного капитала кредитной организации, созданной в форме АО.
17. Отражение в учете пополнения уставного капитала акционерного коммерческого банка.
18. Сравнительная характеристика правил отражения в учете пополнения уставного капитала акционерного коммерческого банка и банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.
19. Порядок отражения в учете выкупа и перепродажи коммерческим банком собственных акций.
20. Правила учета уменьшения уставного капитала коммерческого банка. В каком случае уставный капитал кредитной организации может быть уменьшен.
21. Источники пополнения уставного капитала коммерческого банка. Какие собственные средства коммерческого банка могут быть использованы для пополнения уставного капитала банка.
22. По какой цене могут размещаться акции дополнительной эмиссии, размещаемые путем капитализации собственных средств банка и размещаемые по подписке?
23. По какой стоимости учитываются акции на лицевых счетах акционеров, открытых на счетах уставного капитала?
24. Какие счета аналитического учета открываются на счетах уставного капитала банков, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ?
25. Источники формирования уставного капитала кредитных организаций, создаваемых в форме обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ?
26. Выкуп собственных акций банка: цель, этапы, особенности.
27. Порядок аналитического и синтетического учета выкупленных банком собственных акций.
28. Порядок продажи банком собственных акций, ранее выкупленных у акционеров.
29. Порядок выкупа долей уставного капитала у учредителей и отражения операций в учете?
30. Порядок формирования резервного фонда коммерческого банка и порядок отражения операций в учете?
31. Порядок использования резервного фонда коммерческого банка и отражения операций в учете.
32. Источники формирования добавочного капитала банка
33. По каким счетам происходит уменьшение дополнительного капитала банка?
34. По каким счетам происходит увеличение дополнительного капитала банка?
35. Учет переоценки основных средств и нематериальных активов, внесенных в счет вноса в уставный капитал?
36. На каких счетах учитываются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход?

5.3 Примеры заданий для контрольной работы (задачи, кейсы).

Вариант 1

Кейс-задача № 1

Облигация номиналом 10 000 руб., 5% годового дохода, дисконтом при эмиссии 15% выпущена на срок три года.

Составьте необходимые проводки и определите суммы по выпуску, продаже и погашению облигации:

- в срок;

- досрочно (по номиналу, ниже номинала на 2%, выше номинала на 3%).

Кейс-задача № 2.

Задание. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква).

1	Доходы от пассивных операций	А	Доходы за информационные, обучающие, консультационные услуги банка
2	Доходы от активных операций	Б	Банк получает в форме комиссионного вознаграждения
3	Операционные доходы	В	Включают в себя налоги, платежи, уплаченные штрафы, пени, неустойки
4	Неоперационные доходы	Г	Включают в себя операционные и неоперационные доходы банка
5	Неоперационные расходы	Д	Включают в себя процентные и непроцентные доходы банка
6	Процентная маржа	Е	Основной финансовый показатель деятельности банка
7	Участники банка	Ж	Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка
8	Прибыль	З	Цена ссужаемой во временное пользование стоимости
9	Рентабельность капитала	И	Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный капитал
10	Ссудный процент	К	Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов

Кейс-задача № 3

Задание. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква).

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Это операции, осуществляемые байками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Это операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики -
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше одного года к капиталу банка и обязательствам свыше одного года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Это соотношение разных по качеству статей актива баланса банка и балансового итога
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов и активов, приносящих доход, и признаками изменчивости активов

9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на пять групп по степени риска

Кейс-задача № 4

Акционерный коммерческий банк для привлечения заемных средств решает прибегнуть к выпуску облигаций.

Определите, будет ли в этом случае учитываться стоимость выпущенного облигационного займа при расчете банком норматива соотношения капитала банка и его обязательств.

Укажите балансовый счет, на который относятся расходы, связанные с выпуском и распространением облигаций.

Составьте необходимые бухгалтерские проводки:

- по оплате выпуска собственных облигаций;
- учету бланков облигаций;
- продаже облигаций;
- предъявлению облигаций к оплате.

Кейс-задача № 5

Коммерческий банк выпустил купонные облигации номиналом 100 единиц на шесть месяцев. Купон выплачивается ежеквартально в размере 10 единиц. Отрадите проводки:

- по выпуску в обращение купонных облигаций;
- начислению купона;
- предъявлению купона к погашению;
- оплате купона и погашению облигации.

Кейс-задача № 6

Коммерческий банк 1 ноября произвел следующие операции:

- получены денежные средства за реализованные собственные векселя по номиналу на сумму 1000 руб. со сроком погашения 60 дней;
- получены денежные средства за реализованный собственный вексель по цене ниже номинала на сумму 800 руб. (номинал 1000 руб.) со сроком погашения 100 дней;
- списана сумма в виде разницы между ценой продажи и номиналом собственного векселя со сроком погашения 100 дней в размере 200 руб.;
- погашен банком собственный вексель по номиналу на сумму 900 руб. со сроком погашения 100 дней;
- досрочно погашен собственный вексель по цене выше номинала в сумме 600 руб. (номинальная цена векселя 500 руб.) со сроком погашения 60 дней;
- досрочно выкуплен собственный вексель по цене ниже номинала в сумме 400 руб. (номинальная цена 500 руб.) со сроком погашения 60 дней.

Оформите необходимые балансовые и внебалансовые проводки.

Кейс-задача № 7

Банком выпущены векселя на срок 60 дней. Продажа векселей осуществляется по цене 900 у.е., векселя процентные (под 15% годовых). Часть векселей (3 шт.) приобретает другой коммерческий банк, часть (2 шт.) – коммерческое негосударственное предприятие, имеющее расчетный счет в этом банке-эмитенте. До истечения срока погашения векселей на основании заявления клиента банк выкупает вексель, держателем которого является предприятие. По истечении срока вексель, предъявленный другим коммерческим банком,

банк выкупить не может по причине отсутствия средств на корреспондентском счете по состоянию на 20 августа. Составьте проводки:

- по выпуску собственных векселей банком;
- выкупу векселей в срок, до срока, после истечения срока погашения векселя;
- отражению расходов банка.

Задача № 8

Имеются следующие показатели работы банка в течение квартала: предоставленные кредиты – 500 тыс. руб.; полученный процентный доход – 35 тыс. руб.; полученные комиссионные по кредитам – 7 тыс. руб.

Оцените уровень доходности кредитных операций банка.

Задача № 9

4. Известны следующие данные о работе банка (тыс. руб.): валюта баланса — 291172; уставный капитал — 42450; фонды — 29710; выданные кредиты — 150000; привлеченные средства — 179100.

Определите размер собственного капитала и прибыли банка.

Задача № 10

Коммерческий банк ПАО «Энергосвязь» в начале рабочего дня (12 мая 202X г.) произвел начисление процентных доходов по кредитным договорам.

Договором от 12.02.202X № 31167-ю предоставлен кредит на сумму 700 000 руб. торговому предприятию ООО «Версаль» на 180 дней. Процентная ставка по договору — 20% годовых. Кредит классифицирован в IV категорию качества.

В течение рабочего дня (12 мая 202X г.) по договору от 12.04.202X № 31167-ю от торгового предприятия ООО «Версаль» не поступила оплата начисленных процентов. Выполните бухгалтерские проводки по начислению и учету неоплаченных в срок процентных платежей.

Задача № 11

Коммерческий банк ПАО «Союз» осуществил операции по расчетному счету клиента торговой фирмы ООО «Весна»:

- списал расчетного счета торговой фирмы ООО «Весна» комиссию за услуги банка по расчетно-кассовому обслуживанию и инкассаторские услуги в сумме 23 000 руб.;
- зачислил на счет торговой фирмы ООО «Весна» сумму 80 000 руб. за купленные у фирмы «Весна» канцелярские товары.

Напишите бухгалтерские проводки, выполняемые в учете банка по этим операциям.

6. Примеры оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

6.1 Примеры тестовых заданий

Вариант 1

1. Сущность банков определяется тем, что они:

- а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;
- б) занимаются приемом вкладов;
- в) занимаются расчетными и платежными операциями;
- г) осуществляют эмиссию денежных знаков;
- д) специализируются на финансовом посредничестве.

2. Российским банкам запрещается заниматься:

- а) страхованием;
 - б) страховой, торговой и производственной деятельностью;
 - в) торговой и производственной деятельностью;
 - г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг (далее —РЦБ);
 - д) доверительным управлением имуществом.
3. Универсальный банк — это банк:
- а) выполняющий весь перечень банковских операций и имеющий рублевую и валютную лицензии;
 - б) обслуживающий и физических, и юридических лиц;
 - в) имеющий рублевую и валютную лицензии;
 - г) имеющий дополнительные лицензии для профессиональной деятельности на РЦБ;
 - д) имеющий дополнительную лицензию для работы с драгоценными металлами.
4. Небанковские кредитные организации — это:
- а) клиринговые палаты;
 - б) п. «а» + платежные системы;
 - в) п. «б» + аудиторские фирмы;
 - г) п. «б» + банковские ассоциации;
 - д) бюро кредитных историй.
5. По организационно-правовой форме банки могут быть:
- а) однофилиальными, многофилиальными и бесфилиальными;
 - б) публичными или непубличными;
 - в) государственными, частными и смешанными;
 - г) универсальными и специализированными;
 - д) без участия иностранного капитала и с участием иностранного капитала.
6. Количество коммерческих банков в настоящее время в России составляет:
- а) около 1000;
 - б) более 600, но менее 800;
 - в) более 2000;
 - г) более 300, но менее 400;
 - д) около 100.
7. Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности» впервые были приняты:
- а) в 1986 г.;
 - б) в 1990 г.;
 - в) в 1991 г.;
 - г) в 1996 г.;
 - д) в 2002 г.;
 - е) иное.
8. Одной из пяти стратегических целей деятельности Банка России является:
- а) стабильность национальной денежной единицы и надзор за банковской системой;
 - б) достижение стабильности национальной экономики страны монетарными методами;
 - в) стабильность национальной денежной единицы и банковской системы;
 - г) укрепление и развитие банковской системы;
 - д) п. «в» + эффективное функционирование платежной системы.
9. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что коммерческий банк:
- а) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;
 - б) работает как с физическими, так и юридическими лицами;
 - в) способен обслуживать клиентов в различных регионах страны;
 - г) имеет специальную универсальную лицензию;
 - д) верны пп. «а» и «б».
10. Банки и НКО объединяет одно общее свойство:
- а) их специализация на рыночных денежных операциях;
 - б) возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;

- в) возможность вести платежные операции для других лиц;
- г) необходимость получения лицензии в ЦБ РФ;
- д) их специализация на нерыночных денежных операциях.

11. Филиал КО может осуществлять:

- а) все операции, указанные в лицензии создавшей его КО;
- б) указанную в Положении о филиале часть операций, разрешенных данной КО в ее лицензии;
- в) операции, на которые даст разрешение Банк России;
- г) операции, на которые филиал получит лицензию;
- д) только представительские функции.

12. Уставный капитал банка с базовой лицензией должен составлять:

- а) 100 млн руб.;
- б) 100 млн евро;
- в) 180 млн руб.;
- г) 300 млн руб.;
- д) 900 млн руб.

13. Представительство не имеет права:

- а) заниматься консультированием;
- б) выполнить рекламную функцию;
- в) устанавливать связи и налаживать контакты;
- г) проводить валютные операции;
- д) верно все.

14. Банки не могут открывать следующее структурное подразделение:

- а) дополнительный офис;
- б) мобильный офис;
- в) обменный пункт;
- г) представительство;
- д) филиал.

15. Внутренним структурным подразделением банка является:

- а) дополнительный офис;
- б) мобильный офис;
- в) департамент;
- г) представительство;
- д) филиал.

16. К банковским операциям, разрешенным российским банкам, относятся:

- а) хранение ценных бумаг клиентов;
- б) кассовое обслуживание клиентов;
- в) страхование клиентов;
- г) операции с драгоценными металлами;
- д) операции доверительного управления имуществом.

17. Перечни выполняемых ими операций коммерческие банки:

- а) определяют самостоятельно;
- б) согласуют с регулируемыми органами;
- в) обосновывают перед регулируемыми органами, представляя им бизнес-план;
- г) должны получать соответствующее разрешение у регулирующих органов;
- д) определяют строго в соответствии со своими лицензиями.

18. Коммерческие банки, созданные с участием государственного капитала:

- а) обязаны строить свою политику с учетом государственной экономической стратегии;
- б) должны предоставлять льготные кредиты государственным предприятиям;
- в) являются проводниками государственной социальной политики;
- г) не могут стремиться к получению прибыли;
- д) являются обычными банками.

19. Устойчивость банков определяется различными факторами. К наиболее существенным внешним факторам относят:
- а) социально-политическую ситуацию в стране;
 - б) общеэкономическое положение в стране;
 - в) положение на финансовом рынке;
 - г) квалификацию персонала;
 - д) наличие значительных золотовалютных резервов.
20. Банк открывает представительство для того, чтобы оно:
- а) проводило некоторые банковские операции;
 - б) выполняло рекламную функцию;
 - в) устанавливало связи и налаживало контакты;
 - г) проводило маркетинговые исследования;
 - д) верно все.
21. Высшим органом управления банком является:
- а) совет (совет директоров) банка;
 - б) правление банка;
 - в) общее собрание участников банка;
 - г) ревизионная комиссия банка;
 - д) председатель правления банка.
22. Филиал банка может осуществлять:
- а) все операции, указанные в лицензии банка;
 - б) часть операций, которые перечислены в Положении о филиале и разрешены лицензией;
 - в) часть операций, на которые даст разрешение Банк России;
 - г) операции, на которые филиал получит лицензию;
 - д) представительские функции.
23. Организационная структура российского коммерческого банка отражается:
- а) в уставе банка;
 - б) стратегии развития банка;
 - в) бизнес-плане;
 - г) кадровой политике банка;
 - д) учредительном договоре.
24. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности банка, Банк России вправе:
- а) взыскать с банка штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала;
 - б) потребовать от банка заменить руководителей;
 - в) изменить для банка на срок до шести месяцев обязательные нормативы;
 - г) ввести для банка запрет на осуществление отдельных банковских операций на срок до одного года;
 - д) потребовать от банка заменить учредителей.
25. Банк России может отозвать у банка лицензию, если банк:
- а) дважды нарушил норматив достаточности собственных средств;
 - б) задержал перечисление средств обязательных резервов более чем на 15 дней;
 - в) задержал представление своей отчетности более чем на 15 дней;
 - г) нарушил требования о создании резервов *на* возможные потери;
 - д) не имеет службы внутреннего контроля.
26. Банк России может отозвать у банка лицензию, если банк:
- а) задержал платежи клиента более чем на 15 дней;
 - б) нарушил антимонопольное законодательство;
 - в) имеет факты несоответствия осуществляемой деятельности нормам его устава;
 - г) провел однократно банковскую операцию, не предусмотренную в его лицензии;
 - д) однократно нарушил норматив достаточности собственных средств.
27. Банк России обязан отозвать у банка лицензию при обнаружении достаточных оснований для этого:

- а) в течение месяца;
 - б) в течение 15 дней;
 - в) в течении пяти дней;
 - г) на следующий рабочий день;
 - д) в течение трех дней.
28. Банк России обязан отозвать у банка лицензию, если:
- а) один из нормативов достаточности капитала банка ниже 2%;
 - б) капитал банка снизился на 20%;
 - в) общая достаточность собственных средств ниже 8%;
 - г) если капитал банка менее суммы, эквивалентной 5 млн евро;
 - д) если капитал банка ниже прошлогоднего уровня на 50%.
29. Фонды банка формируются за счет:
- а) привлеченных средств;
 - б) средств Банка России;
 - в) прибыли;
 - г) уставного капитала;
 - д) верно все названное выше.
30. При формировании уставного капитала коммерческого банка средства местного бюджета:
- а) не могут быть использованы;
 - б) могут быть использованы;
 - в) могут быть использованы с разрешения органа исполнительной власти субъекта РФ;
 - г) могут быть использованы на основании решения представительного органа местного самоуправления;
 - д) могут быть использованы на основании законодательного акта субъекта РФ.
31. Критерии определения достаточности собственного капитала устанавливаются:
- а) национальными регулирующими органами;
 - б) международными стандартами банковской деятельности;
 - в) Банком России;
 - г) Банком международных расчетов;
 - д) Базельским комитетом.
32. Дополнительный собственный капитал банка включает все ниже перечисленные компоненты, кроме:
- а) части уставного капитала, сформированной за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке;
 - б) фондов банка, сформированных за счет прибыли текущего года;
 - в) резервов на возможные потери по ссудной задолженности;
 - г) эмиссионного дохода;
 - д) субординированных кредитов (займов).
33. Банк обязан увеличить собственный капитал, если:
- а) ухудшается качество его кредитного портфеля;
 - б) ускоряется темп инфляции;
 - в) происходит обесценение активов;
 - г) население изымает из банка вклады;
 - д) верны ни «а» и «в».
34. Собственный капитал банка — расчетная величина, включающая в себя:
- а) уставный капитал;
 - б) резервные фонды;
 - в) прибыль текущего года;
 - г) инвестиции в ценные бумаги;
 - д) нематериальные активы кредитной организации.
35. Кассовые операции регламентируются:
- а) Инструкцией № 385-П;

- б) Положением № 579-П;
 - в) Положением по ведению учета и составлению отчетности;
 - г) внутренними документами банка.
36. На основе Положения Банка России коммерческие банки разрабатывают:
- а) рабочий план счетов;
 - б) учетную политику организации;
 - в) внутренние регламенты проведения кассовых операций;
 - г) организационные материалы.
37. Правила перевозки и инкассации наличных денег определены в:
- а) Инструкции № 579-П;
 - б) Положении № 630-П;
 - в) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»;
 - г) Федеральном законе «О бухгалтерском учете».
37. Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов определен в:
- а) Инструкции № 385-П;
 - б) Положении № 630-П;
 - в) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»;
 - г) Федеральном законе «О бухгалтерском учете».
39. Порядок проведения ревизий денежной наличности и ценностей определен в:
- а) Инструкции № 385-П;
 - б) Положении № 630-П;
 - в) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»;
 - г) Федеральном законе «О бухгалтерском учете».
40. Сумма минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации определяется:
- а) оправдательным документом;
 - б) распорядительным документом;
 - в) приказом;
 - г) чеком.
41. Ответственность за сохранность денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей не может быть возложена на:
- а) главного бухгалтера;
 - б) руководителя кредитной организации;
 - в) заместителя главного бухгалтера;
 - г) кассира.
42. Порядок хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей утверждается:
- а) инструкцией Центрального банка РФ;
 - б) Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
 - в) внутренним распорядительным документом;
 - г) Положением № 630-П.
43. В книге учета денежной наличности отражаются:
- а) банкноты;
 - б) монеты;
 - в) наличные денежные средства;
 - г) бланки строгой отчетности.
44. Обязанности бухгалтерского работника кассовый работник при выполнении кассовых операций осуществлять:
- а) может;
 - б) не может;
 - в) пожеланию;
 - г) по приказу.

45. Прием наличных денежных средств в кассу производится с использованием следующих документов:
- а) приходный кассовый ордер;
 - б) накладная;
 - в) объявление на взнос наличными;
 - г) расходный кассовый ордер.
46. Клиенты имеют право вносить наличные деньги:
- а) на любой счет;
 - б) только на свой счет;
 - в) на депозитный счет;
 - г) на счет посредника.
47. Приходные кассовые операции отражаются на основе:
- а) приходного ордера;
 - б) кассового журнала по приходу;
 - в) данных синтетического учета;
 - г) отчета кассира.
48. Сверка документов кассового и бухгалтерского работника оформляется:
- а) передаточной записью;
 - б) на справке кассового работника;
 - в) в отчете кассира;
 - г) в отчетности организации.
49. Поступившие в течение операционного дня средства зачисляются на счета клиентов:
- а) после окончания операционного дня;
 - б) в тот же рабочий день;
 - в) утром следующего дня;
 - г) в тот же час.
50. Сверка документов оформляется подписями:
- а) главного бухгалтера;
 - б) кассового работника;
 - в) руководителя организации;
 - г) операциониста.
51. Справку кассового работника заверяет:
- а) операционист;
 - б) старший кассир;
 - в) бухгалтер;
 - г) главный бухгалтер.
52. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности составляется:
- а) после окончания работы кассы;
 - б) в начале операционного дня;
 - в) после окончания операционного дня;
 - г) при составлении отчетности.
53. Денежные средства в сумках зачисляются на счета клиентов:
- а) по окончании операционного дня;
 - б) в тот же рабочий день;
 - в) утром следующего дня;
 - г) после закрытия кассы.
54. Вечерние кассы — это кассы, осуществляющие свою работу:
- а) в дополнительных офисах;
 - б) послеоперационное время;
 - в) вне помещений кассы;
 - г) дополнение к основной операционной кассе.
55. Надпись «Вечерняя касса» делается:
- а) на окошке вечерней кассы;

- б) Главной книге;
 - в) документах, оформляемых вечерними кассами;
 - г) отчете кассира.
56. Денежные средства, принятые вечерней кассой, зачисляются на счета клиентов:
- а) не позднее следующего рабочего дня;
 - б) по окончании операционного дня;
 - в) в тот же рабочий день;
 - г) после закрытия кассы.
57. Количество денежных чеков, оплаченных с расчетного счета клиента в течение операционного дня:
- а) ограничено Инструкцией ЦБ РФ;
 - б) не ограничено;
 - в) ограничено указаниями Банка России;
 - г) ограничено по решению клиента.
- 598 Контрольная марка выдается клиенту:
- а) после сверки образцов подписи и оттиска печати;
 - б) после проверки чека;
 - в) после внесения средств на расчетный счет;
 - г) на сдачу.
59. Уплата платежей от физических лиц без открытия банковского счета производится на основании:
- а) заявления;
 - б) извещения;
 - в) квитанции;
 - г) объявления на взнос наличными.
60. Кассовое обслуживание физических лиц может осуществляться:
- а) в послеоперационное время;
 - б) выходные дни;
 - в) праздничные дни;
 - г) круглосуточно.
61. Выдача аванса кассовому работнику для осуществления операций в послеоперационное время, выходные и праздничные дни отражается проводками:
- а) Д 20202 - К 20207;
 - б) Д 20202 - К 20202;
 - в) Д 20208 - К 20202;
 - г) Д 20209 - К 20207.
62. Прием подкрепления наличных денег отражается проводками:
- а) Д20209.02-К2020.01;
 - б) Д 20202.01 -К 202009.02;
 - в) Д 20208.01 -К 20209.01;
 - г) Д 20208.02 -К 20209.01.
32. Поступление наличных денег на счет физического лица отражается в учете:
- а) Д423-К20202.01;
 - б) Д 20202.01 -К 423;
 - в) Д 20202-К 42302;
 - г) Д 20202 - К20202.
63. Поступление наличных денег на счет банковской карты отражается в учете:
- а) Д 423 -К 40817;
 - б) Д 423-К 20202;
 - в) Д 20202.01 -К 40817;
 - г) Д 20202 - К 20202.
64. Поступление наличных денег на счет юридического лица отражается в учете:
- а) Д 20202.01 - К 40702:

- б) Д 20202.01 -К 40802;
в) Д 40702 - К 40802;
г) Д 20202 - К 20202.
65. Выдача чека отражается в учете:
а) Д 40802 - К 20202;
б) Д 40702 - К 40802;
в) Д 20202.01 -К 40903;
г) Д 20202 - К 20202.
66. Продажа наборов монет отражается в учете:
а) Д 40702 - К 40802;
б) Д 20202.01 -К 40903;
в) Д 20202.01 -К 20202.03;
г) Д 20202 - К 20202.
67. Продажа лотерейных билетов отражается в учете:
а) Д 40702 - К 40802;
б) Д20202.01-К40903;
в) Д 20202.01-К 20202.03;
г) Д 20202.01 - К 47412.01.
68. Продажа сберегательного сертификата отражается в учете:
а) Д 40702 - К 40802;
б) Д 20202.01 -К 522;
в) Д 20202.01 -К 40903;
г) Д 20202.01-К 20202.03.
69. Продажа эмиссионных ценных бумаг Сбербанка России отражается в учете:
а) Д 40702 - К 40802;
б) Д 20202.01 -К 105;
в) Д 20202.01 -К 522;
г) Д 20202.01-К 40903.
70. НДС с клиента при покупке пенных бумаг отражается в учете:
а) Д 40702 - К 40802;
б) Д 20202.01 -К 60309.01;
в) Д 20202.01 -К 105;
г) Д 20202.01-К 522.
71. Продажа дорожных чеков за валюту отражается в учете:
а) Д 20202.01-К 60309.01;
б) Д 20202.01 -К 20203.03;
в) Д 20202.01 -К 105; г) Д 20202.01 - К 522.
72. Выдача наличных денег под отчет отражается в учете:
а) Д 20202.01- К 60309.01;
б) Д 20202.01 -К 105;
в) Д 60308.02-К 20202.01;
г) Д 20202.01-К 522.
73. Выдача кредита наличных денег отражается в учете:
а) Д 20202 - К 20207;
б) Д455-К 20202.01;
в) Д 20202 - К 20202;
г) Д 20208 - К 20202.
74. Выплата процентов по сертификату отражается в учете:
а) Д 20202 - К 20207;
б) Д455-К 20202.01;
в) Д 20208 - К 20202;
г) Д 52405.01-К 20202.01.

Выдача наличных денег на командировочные расходы отражается в учете:

- а) Д 60308.01-К 20202.01;
- б) Д 20202 - К 20207;
- в) Д 455-К 20202.01;
- г) Д 20208 - К 20202.

75. Загрузка валюты в устройства самообслуживания отражается в учете:

- а) Д 60308.01- К 20202.01;
- б) Д 20208-К 20202.01;
- в) Д 20202 - К 20207;
- г) Д 455-К 20202.01.

76. Комиссионный сбор за выдачу сберегательной книжки взамен утерянной отражается записью: а) Д 60308.01-К 20202.01;

- б) Д 20208-К 20202.01;
- в) Д 20202.01 — К 70601;
- г) Д455-К 20202.01.

6.2 Практические задания к экзамену

Вариант 1

Задача 1

Коммерческий банк «Авангард» наметил (с целью расширения видов банковских услуг для граждан) осуществлять расчеты с использованием покрытых аккредитивов для физических лиц. Какие стандарты должен разработать банк и какие дополнения в учетную политику следует внести, если для аккредитива физических лиц разработан банковский бланк заявления на аккредитив?

Задача 2

Банк ПАО «Светогорск» приобрел 12 июня 20XX г. 1000 акции АО «Север» по цене 600 руб. за акцию, биржевые котировки на 12 июня 20XX г. акций АО «Север» составили 605 руб. за акцию. По какой цене банк должен отразить купленные акции в бухгалтерском учете?

Задача 3

Клиенту банка ПАО «Светогорск» поступили платежные требования, деньги на расчетном счете клиента отсутствуют. Надо ли учесть данные расчетные документы в учете банка? Обоснуйте свое мнение. На счетах какого раздела можно учесть эти расчетные документы?

Задача 4

В бухгалтерию кредитной организации поступило распоряжение, подписанное руководителем, на открытие банковских клиентских счетов в рублях и долларах США клиенту банка ООО «Свет». Опишите порядок присвоения номеров счетов и их регистрации в банке.

Задача 5

На основании выписки коммерческого банка со счета «Операционная касса кредитной организации» определите сущность отраженных в ней операций и остаток, который должен быть отражен в ведомости остатков на конец дня. Входящий остаток 100 000 руб. (таблица 1).

Таблица 1 Выписка со счета 2020281060000000021 «Касса операционная»

N	Корреспондирующий счет	Обороты	
		дебет	кредит

1	42301810700000000043		10 000
2	20202840600000000059	50 000	
3	40702810200000000037		250 000
4	40702810100000013279	150 000	
	Остаток на конец дня		

Задача 6

В коммерческом банке ПАО «Авангард» совершены операции по счету клиента ООО «Игра»:

1) зачислена выручка, сданная в кассу банка, по объявлению наличными, в сумме 300 000 руб.;

2) перечислена в пользу иногороднего поставщика по платежному поручению сумма 100 000 руб.

Оформите выписку с лицевого счета по проведенным операциям. Входящий остаток 100 000 руб. (таблица 2).

Таблица 2 - Выписка со счета 40702810600000000021 «Расчетный счет» ООО «Игра»

№	Корреспондирующий счет	Обороты	
		дебет	кредит
1			
2			
	Остаток на конец дня		

Задача 7

Определите сущность операций, отраженных в выписке со счета коммерческой негосударственной организации «Металлист». Входящий остаток 100 000 руб. (Таблица 3).

Таблица 3 - Выписка со счета 40702810600000000021 ООО «Металлист»

№	Корреспондирующий счет	Обороты	
		дебет	кредит
1	42301810700000000043		10 000
2	20202840600000000059	50 000	
3	40702810200000000037		250 000
4	40702810100000013279	150 000	
	Остаток на конец дня		

Задача 8

В конце рабочего дня на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» образовалось сальдо по кредиту счета. Объясните, почему кредитовое сальдо в конце дня недопустимо по этому счету. Какие действия необходимо провести бухгалтеру в возникшей ситуации? Обоснуйте свое мнение.

Задача 9

Отразите операции по формированию и учету уставного капитала кредитной организации в соответствии с условиями ситуации.

- Акционерный коммерческий банк «АКБ» создается в виде акционерного общества открытого типа. Размер уставного капитала, определенный уставом банка, составляет 1750 млн руб. и разделен на 170 000 обыкновенных акций номиналом по 10 000 руб. за штуку и 50 000 привилегированных акций номиналом 1000 руб.
- Акции выпущены в бездокументарной форме. Срок оплаты акций установлен с 1 марта текущего года по 31 марта следующего года.
- Дополнительно банк может разместить 10 000 обыкновенных акций и 5000 привилегированных акций.

Задача 10

Коммерческим банком ОАО АКБ «Престиж» 21 мая 201X г. принят депозитный вклад «Копилочка» на 100 тыс. руб. на 60 дней от гражданина И.Л. Родинова. Процентная ставка – 8% годовых. Датой начала срока вклада является день внесения денежных средств клиентом в кассу банка (21 мая 21X г.). Денежные средства, внесенные клиентом в кассу, и начисленные проценты перечисляются на текущий счет клиента и с него зачисляются во вклад по заранее оформленному распоряжению клиента. По истечении срока сумма основного вклада перечисляется на текущий счет клиента, с которого производятся выплаты по требованию клиента. Выполните бухгалтерские проводки по депозитным операциям.

Задача 11

Коммерческим банком ОАО АКБ «Онежский» 10 апреля 201X г. гражданину И.Л. Серову открыт текущий счет в рамках зарплатного проекта с ООО «Печатник». На текущий счет 15 апреля 201X г. зачислена сумма 52 000 руб. по платежному поручению и реестру начисленной заработной платы работникам ООО «Печатник». А 16 апреля Серов заключил договор депозитного счета на срок 31 день и оформил поручение на перечисление денежных средств с текущего счета на депозитный в сумме 50 000 руб. По условиям договора по истечении срока депозита денежные средства перечисляются на текущий счет Серова в АКБ «Онежский». Оформите бухгалтерские проводки по открытию депозита и перечислению денежных средств на текущий счет по истечении срока депозита.

Задача 12

Коммерческим банком ОАО АКБ «Престиж» 25 мая 201X г. от гражданина И.Л. Симонова принят депозитный вклад «Весенний» на 100 тыс. руб. на 90 дней, но со сроком востребования не ранее 30 дней с даты внесения. Процентная ставка 12% годовых. По истечении срока депозита он переводится в категорию «До востребования». Ставка депозитов «до востребования» – 1,2% годовых. При востребовании клиентом депозита сумма вклада и начисленные проценты выплачены клиенту наличными. Депозит возвращен клиенту по его требованию 25 сентября 2013 г. Выполните бухгалтерские проводки по депозитным операциям.

Задача 13

Коммерческий банк ПАО «Русь» 27 февраля 201X г. получил от Банка России ломбардный кредит сроком на 20 дней в сумме 100 млн руб. под 6% годовых, под залог ценных бумаг. По условиям кредитного соглашения денежные средства были зачислены на корреспондентский счет заемщика 27 февраля 201X г.

Банк ПАО «Русь» выполнил условия договора и возвратил кредит в полном объеме в срок. Выполните бухгалтерские проводки по кредитным операциям.

Задача 14

Коммерческий банк ПАО «Семигорье» 17 августа 201X г отразил в учете поступившие денежные средства в сумме 100 млн руб. от коммерческого банка ПАО «Союз» по ранее предоставленному лимиту в сумме 100 млн руб.

По условиям кредитного соглашения между банками денежные средства в кредит предоставляются сроком на 30 дней. По истечении срока заемщик не погасил задолженность по полученному кредиту. Напишите проводки, выполняемые в учете по данной ситуации.