

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### Общие сведения

1.	Кафедра	Экономики и управления, социологии и юриспруденции
2.	Направление подготовки	38.03.01 «Экономика» профиль Финансы и кредит
3.	Дисциплина (модуль)	Б1.В.ДВ.8.2 Учет и операционная деятельность в коммерческих банках

### Перечень компетенций

- способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27).
- способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность (ПК-28).

### Критерии и показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап формирования компетенции (разделы, темы дисциплины)	Формируемая компетенция	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности компетенций
		Знать:	Уметь:	Владеть:	
Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках	ПК-28	правовые основы организации учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций	использовать в работе нормативные документы и методические материалы Центрального банка Российской Федерации		Тест, устные опросы и обсуждения
Тема 2. Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль	ПК-27	порядок организации и осуществления контроля в кредитных организациях	осуществлять контрольные мероприятия по данным документации банка; использовать в работе нормативные документы и методические материалы Центрального банка Российской Федерации		Тест, устные опросы и обсуждения
Тема 3. Бухгалтерский учет формирования и использования собственного капитала банка	ПК-28, ПК-27	правовые основы организации учета кредитных организаций; правила учета имущества и капитала кредитных организаций	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета; использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения
Тема 4. Организация и учет расчетных и кассовых операций	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения
Тема 5. Организация и учет депозитов и прочих привлеченных средств	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения

Тема 6. Организация и учет кредитных операций	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения
Тема 7. Организация и учет основных средств и материальных ценностей	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения
Тема 8. Учет операций с ценными бумагами	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения
Тема 9. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте	ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки; использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения
Тема 10. Учет финансовых результатов и бухгалтерская отчетность банков	ПК-28, ПК-27	правовые основы организации учета кредитных организаций; правила учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности; порядок формирования бухгалтерской отчетности	осуществлять контрольные мероприятия по данным документации банка; составлять отчетность о деятельности кредитной организации; использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	навыками составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения

		кредитных организаций порядок организации и осуществления контроля в кредитных организациях			
--	--	--	--	--	--

## Критерии и шкалы оценивания

### 1. Тест

Процент правильных ответов	До 50	51-80	81-100
Количество баллов за решенный тест	0	1	2

### 2. Решение задач

5 баллов выставляется, если студент решил все рекомендованные задачи, правильно изложил все варианты их решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

3 балла выставляется, если студент решил не менее 85% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

1,0 балл выставляется, если студент решил не менее 65% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты их решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

0 баллов - если студент выполнил менее 50% задания, и/или неверно указал варианты решения.

### 3. Устные опросы и обсуждения

Баллы	Критерии оценивания
2	<ul style="list-style-type: none"><li>– изложение материала логично, грамотно, без ошибок;</li><li>– свободное владение профессиональной терминологией;</li><li>– умение высказывать и обосновать свои суждения;</li><li>– студент дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы;</li><li>– студент организует связь теории с практикой.</li></ul>
1,5	<ul style="list-style-type: none"><li>– студент грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности;</li><li>– ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.</li></ul>
0,5	<ul style="list-style-type: none"><li>– студент излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, взаимосвязей и экономической сущности показателей, не может доказательно обосновать свои суждения;</li><li>– обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.</li></ul>
0	<ul style="list-style-type: none"><li>– отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл;</li><li>– в ответе студента проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для объяснения материала.</li></ul>

*Типовые контрольные задания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы*

**1) Типовое тестовое задание**

**1. Банк выкупает у физических лиц собственные доли в уставном капитале**

- а. Дт – 10208 Кт – 20202
- б. Дт – 10502 Кт – 20202
- в. Дт – 20202 Кт – 105(01-02)

**2. Плательщиком оплачено акцептованное ранее платёжное требование:**

- а. Д р/с плательщика К 30102, р/с получателя Д 90901 К 99999
- б. Д р/с плательщика К р/с получателя, 30102 Д 99999 К 90902
- в. Д р/с плательщика К 30102, р/с получателя Д 99999 К 90901.

**3. Открыт покрытый аккредитив в банке-исполнителе платежа:**

- а. Дт 40901 Кт 30102
- б. Дт 30102 Кт 40901
- в. Дт 40702 Кт 40901

**4. Активы принимаются к бухгалтерскому учету**

- а. по фактической стоимости
- б. по их первоначальной стоимости
- в. по текущей (справедливой) стоимости

**5. Банковские здания, поступающие в оплату акций, отражаются бухгалтерской проводкой:**

- а. Дебет 60322 Кредит 10207
- б. Дебет 60401 Кредит 60322

**6. Проводкой Д30208 К60322 оформляются:**

- а. Безналичные перечисления в уставный капитал действующего акционерного банка в период проведения подписки на акции.
- б. Безналичные перечисления в уставный капитал акционерного банка после регистрации проспекта эмиссии.
- в. Безналичные перечисления в уставный капитал акционерного банка при первом выпуске акций.

**7. Учет сумм, списанных со счета клиента негосударственной коммерческой организации для перечисления через подразделение расчетной сети Банка России при отсутствии средств на корреспондентском счете, оформляется проводкой:**

- а. Д 40702 К 30223
- б. Д 40702 К 47422
- в. Д 40702 К 47418

**8. Операцией, отражаемой бухгалтерской проводкой Дебет 45505 Кредит 20202, является операция:**

- а. выдача кредита в иностранной валюте физическому лицу – резиденту РФ;
- б. выдача кредита или в российских рублях, или в иностранной валюте физическому лицу – резиденту РФ;
- в. выдача кредита в российских рублях физическому лицу – резиденту РФ;

**9. Депонирование средств для расчетов чеками проводится по балансу:**

- а. Д р/с чекодателя К 30102
- б. Д 40903 К р/с чекодержателя
- в. Д р/с чекодателя К 40903

**10. Формирование резервного фонда по результатам финансового года оформляется проводкой:**

- а. Д 70606 К 10701
- б. Д 70502 К 10701
- в. Д 70706 К 10701

**Ключ:** 1-б, 2-в, 3-б, 4-б, 5-б, 6-а, 7-в, 8-в, 9-в, 10-б.

**2) Примерные задачи**

**Задача 1.** Коммерческий банк 21 ноября 2013 г. загрузил в банкомат № 08214 наличность на сумму 120 000 руб. Клиенты получили через этот банкомат 101 200 руб. Отразить операции в банковском бухгалтерском учете.

**Решение.**

1. Выданы денежные средства для банкоматов из кассы коммерческого банка  
Дт 20209 Кт 20202 на сумму 120 000 руб.

2. Загрузка банкомата  
Дт 20208 Кт 20209 на сумму 120 000 руб.

3. Выдача наличности через банкоматы  
Дт 40817 Кт 20208 на сумму 101200 руб.

**Вопросы к зачету:**

1. Сущность и назначение бухгалтерского учёта в банках.
2. Характеристика основных разделов Плана счетов бухгалтерского учёта в банках.
3. Документация и документооборот в банках.
4. Организация синтетического и аналитического учёта в банках.
5. Виды пассивных операций и их отражение в учёте.
6. Учёт поступлений и выплат с депозитных счетов.
7. Синтетический и аналитический учёт пассивных операций.
8. Оформление и учёт краткосрочных кредитов клиентам.
9. Учёт валютных кредитов.
10. Учёт вексельных кредитов.
11. Учёт межбанковских кредитов.
12. Учёт процентов по ссудам
13. Образование и расходование резервов на возможные потери по ссудам. Их учёт.
14. Учёт выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов клиентам
15. Учёт лизинговых операций.
16. Учёт централизованных кредитов
17. Учёт потребительских кредитов.
18. Учёт ломбардных кредитов.
19. Ипотечные кредиты и их учёт.
20. Трастовые операции банка с ценными бумагами и их учёт.
21. Учёт и документооборот по операциям с наличными деньгами.
22. Вечерние кассы и инкассирование выручки.
23. Операции по металлическим корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО.

24. Организация межбанковских расчётов.
25. Оформление и учёт операций в банке по корреспондентскому счёту в РКЦ
26. Оформление и учёт операций в РКЦ.
27. Учёт и оформление расчётов между банками путём зачёта
28. Порядок осуществления операций по счетам клиентов
29. Безналичные формы расчетов
30. Валютная позиция и её отражение в учёте.
31. Корреспондентские счета в инвалюте.
32. Учёт операций по покупке и продаже инвалюты на внутреннем рынке

России.

33. Учёт основных средств и капвложений.
34. Учёт материалов.
35. Учёт нематериальных активов.
36. Учёт доходов и расходов.
37. Учёт прибыли банка.
38. Особенности учёта операций по налогообложению банков.
39. Значение и виды отчётности.
40. Текущая бухгалтерская отчётность.
41. Годовая бухгалтерская отчётность