

**Приложение 2 к РПД Учет и операционная деятельность
в коммерческих банках
38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) – Финансы и кредит
Форма обучения – заочная
Год набора - 2015**

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Общие сведения

1.	Кафедра	Экономики, управления и социологии
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
4.	Дисциплина (модуль)	Учет и операционная деятельность в коммерческих банках
5.	Форма обучения	заочная
6.	Год набора	2015

2. Перечень компетенций

- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24); - 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).
--

3. 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:	
1. Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль	ПК-24, 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		Итоговый контроль (зачет)
2. 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
3. Организация и учет расчетных и кассовых операций	ПК-24, 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
4. Организация и учет депозитов и прочих привлеченных средств	ПК-24, 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
5. Организация и учет кредитных операций	ПК-24, ПК-28	правовые основы организации учета кредитных организаций;	вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета	навыками ведения бухгалтерской работы в банке; методами контроля выполнения резервных	Тест, решение задач устные опросы и обсуждения

			проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ	требований - соблюдения принципов архивного хранения документов	
6. 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
7. Учет операций с ценными бумагами	ПК-24, 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	Итоговый контроль (зачет)
8. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте	ПК-24, 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	Итоговый контроль (зачет)
9. 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 кредитных организаций порядок организации и осуществления контроля в кредитных организациях	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

4. Критерии и шкалы оценивания

Основной блок:

1. Тест

Процент правильных ответов	До 20	20-60	61-100
Количество баллов за решенный тест	0	1	2

2. Решение задач:

5 баллов – обучающийся выполнил все рекомендованные задачи, правильно изложил все варианты их решения, аргументировал их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо);

3 балла – обучающийся выполнил не менее 85% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты решения, аргументировал их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо);

2 балла – обучающийся выполнил не менее 65% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты их решения, аргументировал их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо);

1 балл – обучающийся выполнил менее 50% задания и/или неверно указал варианты решения.

3. Опрос

Баллы	Критерии оценивания
3	полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа рассказа (лекции) преподавателя, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов
2	за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов
1	за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы

Дополнительный блок:

4. Подготовка опорного конспекта

Подготовка материалов опорного конспекта является эффективным инструментом систематизации полученных обучающимся знаний в процессе изучения дисциплины.

2 балла - подготовка материалов опорного конспекта по изучаемым темам дисциплины только в текстовой форме;

5 баллов – подготовка материалов опорного конспекта по изучаемым темам дисциплины в текстовой форме, которая сопровождается схемами, табличной информацией, графиками, выделением основных мыслей с помощью цветов, подчеркиваний.

5. Реферат

Характеристики выполнения реферата	Баллы
1. Новизна реферированного текста: актуальность проблемы и темы; новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.	2
2. Степень раскрытия сущности проблемы: соответствие плана теме реферата; соответствие содержания теме и плану; полнота и глубина раскрытия основных понятий; обоснованность способов и методов работы с материалом; умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; умение обобщать,	2

сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.	
3. Обоснованность выбора источников: круг, полнота использования литературных источников по теме; привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).	2
4. Соблюдение требований к оформлению: правильное оформление ссылок на используемую литературу; грамотность и культура изложения; владение терминологией и понятийным аппаратом; соблюдение требований к объему работы; культура оформления: выделение абзацев; использование информационных технологий.	1
5. Грамотность: отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; наличие литературного стиля изложения.	1
Максимальное количество баллов	8

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 000руб. Клиенты получили через этот банкомат 101 200руб. 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. Тростовые 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

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ
ОСНОВНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА
38.03.01 Экономика
направленность (профиль) «Финансы и кредит»

(код, направление ,направленность (профиль))

Шифр дисциплины по РУП	Б1.В.ДВ.7.2		
Дисциплина	Учет и операционная деятельность в коммерческих банках		
Курс	4	семестр	7,8
Кафедра	Экономики, управления и социологии		
Ф.И.О. преподавателя, звание, должность	Дяченко Н.Г., к.э.н., доцент кафедры ЭУиС		
Общ. трудоемкость _{час/ЗЕТ}	108/3	Кол-во семестров	2
Форма контроля	Зачет		
ЛК _{общ./тек. сем.}	4/4	ПР/СМ _{общ./тек. сем.}	6/6
ЛБ _{общ./тек. сем.}	-	СРС _{общ./тек. сем.}	94/94

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);
- 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).

Код формируемой компетенции	Содержание задания	Количество мероприятий	Максимальное количество баллов	Срок предоставления
Вводный блок				
Не предусмотрен				
Основной блок				
ПК-24, ПК-27, ПК-28	Тест	6	12	По согласованию с преподавателем в рамках учебного расписания
ПК-24, ПК-27, ПК-28	Опрос	6	18	По согласованию с преподавателем в рамках учебного расписания
ПК-24, ПК-27, ПК-28	Решение задач	6	30	По согласованию с преподавателем в рамках учебного расписания
Всего:			60	
ПК-24, ПК-27, ПК-28	Зачет		40	По расписанию
Всего:			40	
Итого:			100	
Дополнительный блок				
ПК-24, ПК-27, ПК-28	Подготовка реферата		8	По согласованию с преподавателем
ПК-24, ПК-27, ПК-28	Составление опорного конспекта		5	
Всего:			13	

Шкала оценивания в рамках балльно-рейтинговой системы МАГУ: «2» - 60 баллов и менее, «3» - 61-80 баллов, «4» - 81-90 баллов, «5» - 91-100 баллов.