

Документ подписан простой электронной подписью.  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: проректор  
Дата подписания: 25.09.2025 10:39:59  
Уникальный программный ключ:  
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**  
**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"**

**Факультет**

**Финансово-экономический**

**Кафедра**

**Финансовых услуг и банковского дела**

**"УТВЕРЖДАЮ"**

Проректор

\_\_\_\_\_  
Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.В.24**

**"Учет и операционная деятельность в банках"**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Профиль "Банковское дело"**

Квалификация

***БАКАЛАВР***

Форма обучения

***очная***

Общая трудоемкость

***7 ЗЕТ***

Год начала подготовки по учебному плану

***2023***

Донецк  
2023

Составитель(и):

канд. экон. наук, доцент

\_\_\_\_\_ Т.Н. Кондрашова

Рецензент(ы):

д-р экон. наук, зав.каф.

\_\_\_\_\_ Л.М. Волощенко

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Учет и операционная деятельность в банках" разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.03.01 Экономика Профиль "Банковское дело", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2023 протокол № 12.

Срок действия программы: 2023-2027

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от 18.04.2023 № 14

Заведующий кафедрой:

д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2024 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2025 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2026 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2027 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

## РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

### 1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» является формирование у студентов знаний, умений и навыков в области организации финансового учета коммерческих банков, экспертной оценки учетно-экономической информации, отраженной в финансовой отчетности банков, обоснование независимого мнения относительно верности и обоснованности этой информации, ступню финансовой устойчивости, а также содействие выработке у слушателей умений осуществления комплекса экономических процедур, начиная от планирования и заканчивая передачей информации, и навыков осуществления бухгалтерских записей по основным банковским операциям.

### 1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Основными задачами изучения учебной дисциплины являются:

- сформировать систему знаний студентов в области общей теории учета и операционной деятельности банка;
- обосновать общие тенденции в развитии банковской деятельности и построения системы учета;
- показать логические основы системы организации операционной деятельности и системы учета на примере конкретных банковских операций;
- научить студентов осуществлять бухгалтерские проводки по основным видам банковских операций.

### 1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

*1.3.1. Дисциплина "Учет и операционная деятельность в банках" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:*

Деньги, кредит, банки

Бухгалтерский учет

Банки и банковская деятельность

Финансовое планирование и бюджетирование

*1.3.2. Дисциплина "Учет и операционная деятельность в банках" выступает опорой для следующих элементов:*

Банковский аудит

Лабораторный практикум по банковской деятельности

Банковский менеджмент

### 1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

*ПК-1.3: Демонстрирует знания приема, проверки, систематизации первичных учетных документов и регистрации фактов хозяйственной жизни экономического субъекта, формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Знать:

**Уровень 1** методику бухгалтерского учета в банках

**Уровень 2** состав финансовой отчетности банка

**Уровень 3** методику внутреннего контроля в банках

Уметь:

**Уровень 1** применять методику бухгалтерского учета в банках

**Уровень 2** формировать финансовую отчетность в банках

**Уровень 3** применять приемы и способы внутреннего контроля в банках

Владеть:

**Уровень 1** навыками ведения бухгалтерского учета в банках

**Уровень 2** навыками формирования финансовой отчетности в банках

**Уровень 3** навыками осуществления внутреннего контроля в банках

### 1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

*ПК-1.4: Формирует регистры бухгалтерского учета*

Знать:

**Уровень 1** регистры бухгалтерского учета

|                                                                                                                                                |                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                               | методику формирования регистров бухгалтерского учета                                                                                  |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                               | методы проверки регистров бухгалтерского учета                                                                                        |
| Уметь:                                                                                                                                         |                                                                                                                                       |
| <b>Уровень 1</b>                                                                                                                               | осуществлять записи в регистры бухгалтерского учета                                                                                   |
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                               | применять соответствующую форму бухгалтерского учета                                                                                  |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                               | применять методы проверки регистров бухгалтерского учета                                                                              |
| Владеть:                                                                                                                                       |                                                                                                                                       |
| <b>Уровень 1</b>                                                                                                                               | навыками осуществления записей в регистры бухгалтерского учета                                                                        |
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                               | навыками применения соответствующей формы бухгалтерского учета                                                                        |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                               | навыками проверки регистров бухгалтерского учета                                                                                      |
| <b>1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:</b>                                                                                                    |                                                                                                                                       |
| <i>ПК-1.5: Осуществляет сбор и анализ данных, необходимых для осуществления профессиональной деятельности</i>                                  |                                                                                                                                       |
| Знать:                                                                                                                                         |                                                                                                                                       |
| <b>Уровень 1</b>                                                                                                                               | приемы и способы ведения учета                                                                                                        |
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                               | особенности финансово-хозяйственной деятельности банка                                                                                |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                               | методику анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности банка                                                               |
| Уметь:                                                                                                                                         |                                                                                                                                       |
| <b>Уровень 1</b>                                                                                                                               | применять приемы и способы ведения учета                                                                                              |
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                               | определять влияние финансово-хозяйственной деятельности банка на учетную политику                                                     |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                               | применять методику анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности банка                                                     |
| Владеть:                                                                                                                                       |                                                                                                                                       |
| <b>Уровень 1</b>                                                                                                                               | навыками ведения учета                                                                                                                |
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                               | навыками формирования учетной политики банка                                                                                          |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                               | навыками проведения анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности банка                                                    |
| <b>1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:</b>                                                                                                    |                                                                                                                                       |
| <i>ПК-1.6: Осуществляет распределение расходов и начисление амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта</i> |                                                                                                                                       |
| Знать:                                                                                                                                         |                                                                                                                                       |
| <b>Уровень 1</b>                                                                                                                               | понятие расходов и внеоборотных активов                                                                                               |
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                               | методы начисления амортизации активов                                                                                                 |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                               | методику распределения расходов и начисления амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта           |
| Уметь:                                                                                                                                         |                                                                                                                                       |
| <b>Уровень 1</b>                                                                                                                               | определять величину расходов и стоимость внеоборотных активов                                                                         |
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                               | применять методы начисления амортизации активов                                                                                       |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                               | применять методику распределения расходов и начисления амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта |
| Владеть:                                                                                                                                       |                                                                                                                                       |
| <b>Уровень 1</b>                                                                                                                               | навыками определения величины расходов и стоимости внеоборотных активов                                                               |
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                               | навыками применения методов начисления амортизации активов                                                                            |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                               | навыками применения методики распределения расходов и начисления амортизации активов в                                                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| соответствии с учетной политикой экономического субъекта                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                       |
| <b>В результате освоения дисциплины "Учет и операционная деятельность в банках"</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                       |
| <b>3.1 Знать:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | сущность организации и функции деятельности структурных подразделений банка; основные виды пассивных и активных банковских операций                                                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | методику бухгалтерского учета кассовых, расчетных, кредитных, инвестиционных операций; методику бухгалтерского учета операций по привлечению и заимствования ресурсов от физических и юридических лиц |
| <b>3.2 Уметь:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | давать оценку и проверять учетно-экономическую информацию, отраженную в финансовых отчетах банков согласно требованиям действующего законодательства                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | формулировать собственную позицию по вопросам оптимизации налогооблагаемой базы по различным вопросам; определять неиспользуемые возможности оптимизации и размер переплаты налогов                   |
| <b>3.3 Владеть:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в финансовой отчетности банков,                                                                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | системой практических приемов и навыков, обеспечивающих сохранение и укрепление знаний, полученных в результате изучения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках»                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | основными методами оценки статей активов, обязательств, доходов и расходов, методами составления налоговой отчетности                                                                                 |
| <b>1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                       |
| Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы. |                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Промежуточная аттестация</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                       |
| Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Учет и операционная деятельность в банках" видом промежуточной аттестации является Зачет                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                       |

## РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

| <b>2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                                                                                           |                |       |                  |                                               |            |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|------------------|-----------------------------------------------|------------|------------|
| Общая трудоёмкость дисциплины "Учет и операционная деятельность в банках" составляет 7 зачётные единицы, 252 часов.                    |                |       |                  |                                               |            |            |
| Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом. |                |       |                  |                                               |            |            |
| <b>2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                                                                                             |                |       |                  |                                               |            |            |
| Наименование разделов и тем /вид занятия/                                                                                              | Семестр / Курс | Часов | Компетенции      | Литература                                    | Инте ракт. | Примечание |
| Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке                                                                          |                |       |                  |                                               |            |            |
| Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета /Лек/                                                                                 | 7              | 6     | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э4 | 0          |            |
| Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета /Сем зан/                                                                             | 7              | 6     | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1                          | 0          |            |

|                                                                           |   |    |                  |                                               |   |  |
|---------------------------------------------------------------------------|---|----|------------------|-----------------------------------------------|---|--|
|                                                                           |   |    |                  | ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2 Э4                         |   |  |
| Тема 1.1. Теоретические основы<br>финансового учета /Ср/                  | 7 | 10 | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2 Э4 | 0 |  |
| Тема 1.1. Теоретические основы<br>финансового учета /Конс/                | 7 | 2  | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3             | 0 |  |
| Тема 1.2. Методические основы составления<br>финансовых отчетов /Лек/     | 7 | 6  | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2    | 0 |  |
| Тема 1.2. Методические основы составления<br>финансовых отчетов /Сем зан/ | 7 | 6  | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2    | 0 |  |
| Тема 1.2. Методические основы составления<br>финансовых отчетов /Ср/      | 7 | 10 | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2    | 0 |  |
| <b>Раздел 2. Финансовый учет капитала и<br/>обязательств в банках</b>     |   |    |                  |                                               |   |  |
| Тема 2.1. Учет капитала банка /Лек/                                       | 7 | 6  | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2    | 0 |  |
| Тема 2.1. Учет капитала банка /Сем зан/                                   | 7 | 6  | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2    | 0 |  |
| Тема 2.1. Учет капитала банка /Ср/                                        | 7 | 10 | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2    | 0 |  |
| Тема 2.2. Учет обязательств /Лек/                                         | 7 | 6  | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2    | 0 |  |
| Тема 2.2. Учет обязательств /Сем зан/                                     | 7 | 6  | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2    | 0 |  |
| Тема 2.2. Учет обязательств /Ср/                                          | 7 | 10 | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1                          | 0 |  |

|                                                                                   |   |    |                  |                                            |   |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---|----|------------------|--------------------------------------------|---|--|
|                                                                                   |   |    |                  | Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2                         |   |  |
| Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности /Лек/                                    | 7 | 4  | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 | 0 |  |
| Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности /Сем зан/                                | 7 | 4  | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 | 0 |  |
| Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности /Ср/                                     | 7 | 10 | ПК-1.3<br>ПК-1.4 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 | 0 |  |
| <b>Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов</b>                    |   |    |                  |                                            |   |  |
| Тема 3.1. Учет необоротных активов /Лек/                                          | 8 | 4  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 | 0 |  |
| Тема 3.1. Учет необоротных активов /Сем зан/                                      | 8 | 4  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 | 0 |  |
| Тема 3.1. Учет необоротных активов /Ср/                                           | 8 | 10 | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 | 0 |  |
| Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей /Лек/                       | 8 | 4  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 | 0 |  |
| Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей /Сем зан/                   | 8 | 4  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 | 0 |  |
| Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей /Ср/                        | 8 | 9  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 | 0 |  |
| <b>Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка</b> |   |    |                  |                                            |   |  |
| Тема 4.1. Учет кредитных операций банков /Лек/                                    | 8 | 6  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1                       | 0 |  |



|                                                                                        |   |    |                  |                                                     |   |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---|----|------------------|-----------------------------------------------------|---|--|
|                                                                                        |   |    |                  | ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2                                  |   |  |
| Тема 4.1. Учет кредитных операций банков /Сем зан/                                     | 8 | 6  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2          | 0 |  |
| Тема 4.1. Учет кредитных операций банков /Ср/                                          | 8 | 10 | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2          | 0 |  |
| Тема 4.1. Учет кредитных операций банков /Конс/                                        | 8 | 2  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке /Лек/                                         | 8 | 4  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2          | 0 |  |
| Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке /Сем зан/                                     | 8 | 4  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2          | 0 |  |
| Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке /Ср/                                          | 8 | 10 | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2          | 0 |  |
| Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги /Лек/                                  | 8 | 4  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2          | 0 |  |
| Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги /Сем зан/                              | 8 | 4  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2          | 0 |  |
| Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги /Ср/                                   | 8 | 10 | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2          | 0 |  |
| Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка /Лек/     | 8 | 6  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2          | 0 |  |
| Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка /Сем зан/ | 8 | 6  | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1<br>ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2          | 0 |  |
| Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности                 | 8 | 10 | ПК-1.5<br>ПК-1.6 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2ЛЗ.1                                | 0 |  |

|            |  |  |  |                    |  |  |
|------------|--|--|--|--------------------|--|--|
| банка /Ср/ |  |  |  | ЛЗ.2 ЛЗ.3<br>Э1 Э2 |  |  |
|------------|--|--|--|--------------------|--|--|

### РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата, эссе, презентации, эмпирического исследования

### РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

| 4.1. Рекомендуемая литература |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1. Основная литература        |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |
|                               | Авторы,                                                                                                                                                          | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                       | Издательство, год                                    |
| Л1.1                          | М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской | Банковское дело и банковские операции: учебник (567 с.)                                                                                                                                                                                                        | Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та., 2021             |
| 2. Дополнительная литература  |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |
|                               | Авторы,                                                                                                                                                          | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                       | Издательство, год                                    |
| Л2.1                          | Харченко, О. Н., Кожина, Т. В., Берестова, Е. С. [и др.]                                                                                                         | Бухгалтерский учет, налоги, анализ и аудит. Оценочные материалы с решениями : учебное пособие (384 с.)                                                                                                                                                         | Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2020 |
| Л2.2                          | Б. Б. Логинов                                                                                                                                                    | Международный банковский бизнес : учебное пособие для вузов (179 с.)                                                                                                                                                                                           | Москва : Издательство Юрайт, 2021                    |
| 3. Методические разработки    |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |
|                               | Авторы,                                                                                                                                                          | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                       | Издательство, год                                    |
| ЛЗ.1                          | Кондрашова Т.Н.                                                                                                                                                  | Учет и операционная деятельность в банке: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для студентов 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения | ФГБОУ ВО ДОНАУИГС, 2023                              |

|      | Авторы,         | Заглавие                                                                                                                                                                                                                     | Издательство, год       |
|------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|      |                 | (35)                                                                                                                                                                                                                         |                         |
| ЛЗ.2 | Кондрашова Т.Н. | Учет и операционная деятельность в банках: конспект лекций для студентов 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения ()        | ФГБОУ ВО ДОНАУИГС, 2023 |
| ЛЗ.3 | Кондрашова Т.Н. | Учет и операционная деятельность в банках: фонд оценочных средств для студентов 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения () | ФГБОУ ВО ДОНАУИГС, 2023 |

#### 4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

|    |                                                                                    |                                                                 |
|----|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Э1 | Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги российских банков | <a href="http://www.banki.ru">http://www.banki.ru</a>           |
| Э2 | Журнал «Банковское дело»                                                           | <a href="https://www.bankdelo.ru/">https://www.bankdelo.ru/</a> |
| Э3 | Электронный ресурс Банка России                                                    | <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>               |
| Э4 | Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»                                       | <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a> |

#### 4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

Обучающийся во время самостоятельной подготовки обеспечен рабочим местом в читальном зале (компьютерном классе) с выходом в Интернет где используется лицензионное программное обеспечение:

Операционная система «Windows 8.1 Профессиональная»;

ПО «Microsoft Office 2010»;

Интернет браузеры «Mozilla» «Firefox», «Internet Explore»;

ПО «Антивирус Касперского».

#### 4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Moodle,

Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42.

Электронный каталог изданий ГОУ ВПО "ДОНАУИГС" - <http://unilib.dsum.internal/>

Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» - <https://cyberleninka.ru/>

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU -<http://elibrary.ru/defaultx.asp>

Электронная библиотека Института проблем рынка РАН Российской академии наук (ИПР РАН) – <http://www.ipr-ras.ru/libr.htm>

Электронная библиотека федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет» <https://lib.vsu.ru/>

Электронная библиотека федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Уральский государственный экономический университет" <https://www.usue.ru/studentam/biblioteka/>

#### 4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: № 321 учебный корпус №6. – комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор, экран, Windows 8.1 Professional x86/64. - специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (15), стационарная доска, проектор, экран, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» (15), демонстрационные плакаты. MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК) (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0).

Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно образовательную среду организации: читальные залы, учебные корпуса 1, 6. Адрес: г. Донецк, ул. Челюскинцев 163а, г. Донецк, ул. Артема 94.

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в

электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС ФГБОУ ВО ДОНАУИГС) и электронно-библиотечную систему (ЭБС IPRbooks), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.

Сервер: AMD FX 8320/32Gb(4x8Gb)/4Tb(2x2Tb). На сервере установлена свободно распространяемая операционная система DEBIAN 10. MS Windows 8.1 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment, лицензия GNU GPL), 1C ERP УП, 1C ЗУП (бесплатные облачные решения для образовательных учреждений от 1Cfresh.com), OnlyOffice 10.0.1 (SaaS, GNU Affero General Public License3).

## РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

Перечень контрольных вопросов для самоподготовки

Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках
2. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.
3. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в банках.
4. Организация аналитического и синтетического учета.
5. Дайте определение операционного дня банка.
6. Перечислите составляющие организации операционного дня в банке
7. Каковы особенности учета хозяйственных операций банка согласно принципам бухгалтерского учета?

8. Дайте краткую характеристику принципам бухгалтерского учета.
9. Дайте понятие банковских документов.
10. Дайте понятие документооборота.
11. В чем заключается сущность финансового учета, его основные функции.

Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

1. Раскройте назначение и сущность управленческого учета.
2. Дайте определение плана счетов
3. Классификация бухгалтерских счетов. Дайте определение их основных групп.
4. Назовите общее (классическое) бухгалтерское уравнение. Что оно отражает.
5. Какое значение имеют контрактивные и контрпассивные счета?
6. Для составления какой отчетности используются счета доходов и расходов?
7. Что является объектом учета на забалансовых счетах?
8. Какой метод записи используется для регистрации банковских операций на забалансовых счетах?

Каким образом определяется характер забалансового счета?

9. Назовите структуру плана счетов и охарактеризуйте его составные части.
10. Определите параметры аналитического учета.
11. Назовите схему формирования номеров аналитических счетов.

Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках

Тема 2.1. Учет капитала банка

1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета?
2. Каким образом формируется уставный капитал?
3. Определение эмиссии акций и их размещение?
4. Учет операций по эмиссии и размещению акций
5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете?
6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты?
7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
8. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета?
9. Каким образом формируется уставный капитал?
10. Определение эмиссии акций и их размещение?
11. Учет операций по эмиссии и размещению акций
12. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете?
13. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты?
14. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?

15. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета?

16. Каким образом формируется уставный капитал?

17. Учет и оформление операций по формированию уставного капитала.

#### Тема 2.2. Учет обязательств

1. Структура учетно-операционного подразделения коммерческого банка.

2. Учет и оформление операций по международным расчетам за товары и услуги.

3. Учет и оформление расчетных операций коммерческого банка по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.

4. Особенности учета операций по налогообложению коммерческих банков.

5. Списание с баланса банка просроченной задолженности по предоставленным кредитам и начисленным процентам.

6. Учет лизинговых операций.

7. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

#### Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности

1. Организация и учет факторинговых расчетов.

2. Организация межбанковских расчетов. Оформление и учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету.

3. Определение эмиссии акций и их размещение?

4. Учет операций по эмиссии и размещению акций

5. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты?

6. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?

### Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов

#### Тема 3.1. Учет необоротных активов

1. Определение основных средств и нормативно-правовые принципы ведения их учета.

2. Операции с основными средствами как составляющие операционной деятельности предприятия.

3. Классификация основных средств; порядок их признания как активу.

4. Общие подходы к оценке основных средств.

5. Аналитический учет основных средств и документирование их движения.

6. Синтетический учет основных средств.

7. Переоценка основных средств и порядок ее проведения.

8. Отражение суммы дооценки и уценки основных средств на счетах бухгалтерского учета.

9. Определение терминов «амортизация» и «износ». Виды износа.

10. Сущность терминов: стоимость, которая амортизируется; объект амортизации; срок амортизации.

11. Классификация расходов на улучшение и ремонт основных средств и задачи их учета.

12. Определение других необоротных активов, их состав и классификация.

13. Особенности учета малоценных необоротных активов.

14. Особенности начисления износа и амортизации малоценных необоротных активов, методы начисления, нормативно-правовые принципы.

15. Определение, признание и классификация нематериальных активов.

16. Оценка нематериальных активов.

17. Аналитический учет нематериальных активов.

18. Синтетический учет нематериальных активов.

#### Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей

1. Определение, признание и классификация запасов.

2. Первоначальная оценка запасов.

3. Оценка запасов на дату баланса.

4. Оценка выбытия запасов.

5. Состав и характеристика себестоимости запасов и их особенности.

6. Сущность и характеристика методов оценки запасов при выбытии.

7. Документальное оформление (первоначальный учет) поступления и выбытия запасов.

8. Инвентаризация запасов: порядок проведения и отражения ее результатов в учете.

9. Особенности учета малоценных и быстроизнашиваемых предметов.

### Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка

#### Тема 4.1. Учет кредитных операций банков

1. Учет и оформление расчетных операций коммерческого банка по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.

2. Учет лизинговых операций.

3. Долговые обязательства банка и их учет. Виды долговых обязательств.

4. Учет поступлений и выплат с депозитных счетов. Начисление процентов.

5. Учет пролонгированных кредитов.

6. Учет просроченной задолженности по предоставленным кредитам и начисленным процентам.
7. Учет расчетных операций коммерческого банка по счетам межфилиальных расчетов, открытым внутри одной кредитной организации.
8. Учет расчетов в форме перевода электронных денежных средств.
9. Учет расчетов с помощью платежных карт.
10. Эмиссионные операции коммерческого банка и отражение их в учете.

#### Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке

1. Каков порядок ведения кассовых операций на предприятиях?
2. Что означает понятие операционной кассы банка?
3. Как отражается поступление и выбытие денежной наличности?
4. Как производится доставка инкассаторами денежной наличности организациям?
5. Как отражается в учёте прием и поступление денежной наличности в банкомат?

#### Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги

1. Баланс банка, принципы его построения.
2. Банковская гарантия. Учет гарантий, полученных и выданных банком.
3. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи.
4. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг.
5. Организация и учет операций со сберегательными и депозитными сертификатами.

#### Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка

1. Из каких средств складываются доходы банка?
2. Каковы основные статьи расходов банка?
3. Каков порядок учёта доходов и расходов будущих периодов?
4. На каком счете и каким образом ведется учёт заработной платы сотрудников банка?
5. На каких счетах учитываются прибыли и убытки банка?
6. Каковы основные виды расходов, производимых за счет прибыли банка?
7. Учет операционных расходов и доходов банка.

#### ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ЗАЧЕТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. План счетов бухгалтерского учета в банках.
4. Организация аналитического и синтетического учета.
5. Документация по операциям банка.
6. Документооборот и хранение банковских документов.
7. Внутрибанковский контроль.
8. Порядок регистрации коммерческого банка.
9. Формирование учетной политики
10. Организация кассовой работы в банках.
11. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка.
12. Организация и учет безналичных платежей и расчеты.
13. Учет операций с банковскими картами.
14. Организация депозитных операций.
15. Бухгалтерский учет операций по депозитам.
16. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами.
17. Задачи и методы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
18. Объекты бухгалтерского учета.
19. Принципы бухгалтерского учета.
20. Законодательные основы бухгалтерского учета.
21. Учетная политика кредитных организаций.
22. План счетов кредитных организаций, его структура, характеристика основных разделов.
23. Баланс банка.
24. Организация бухгалтерской работы в кредитных организациях.
25. Виды банковских документов и требования к их оформлению.
26. Порядок формирования документов.
27. Порядок хранения документов.
28. Оформление расчетно-денежных документов и организация их хранения.
29. Сущность и правила документооборота.

30. Этапы документооборота.
31. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля.
32. Служба внутреннего контроля.
33. Аналитический учет, лицевые счета, выписки из лицевых счетов. Дубликаты выписок.
34. Синтетический учет, документы синтетического учета, ежедневный баланс

#### ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. План счетов бухгалтерского учета в банках.
4. Организация аналитического и синтетического учета.
5. Документация по операциям банка.
6. Документооборот и хранение банковских документов.
7. Внутрибанковский контроль.
8. Порядок регистрации коммерческого банка.
9. Порядок учета операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете коммерческого банка.
10. Формирование учетной политики
11. Организация кассовой работы в банках.
12. Порядок документального оформления движения денежных средств.
13. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию банков.
14. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка.
15. Организация и учет безналичных платежей и расчеты.
16. Учет операций с банковскими картами.
17. Организация депозитных операций.
18. Бухгалтерский учет операций по депозитам.
19. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами.
20. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам.
21. Учет потребительских, межбанковских, валютных и просроченных ссуд.
22. Порядок начисления и учета процентов по ссуде.
23. Учет факторинговых и форфейтинговых операций.
24. Учет лизинговых операций.
25. Организация учета материальных ценностей.
26. Учет основных средств.
27. Учет нематериальных активов и материальных запасов.
28. Инвентаризация материальных ценностей.
29. Учет арендных и лизинговых платежей.
30. Учет активных операций с ценными бумагами.
31. Порядок формирования резервов под возможные потери.
32. Учет пассивных операций с ценными бумагами.
33. Особенности учета операций в иностранной валюте.
34. Учет операций с наличной валютой и чеками.
35. Учет операций с драгоценными металлами.
36. Учет операций с драгоценными камнями.
37. Учет доходов и расходов банка.
38. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли.
39. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности.
40. Формы отчетности бухгалтерской отчетности коммерческого банка.

#### 5.2. Темы письменных работ

Темы рефератов:

Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

1. Международные организации по вопросам стандартизации учета. Их функции и взаимодействие.
2. Основные отличия между учетом относительно требований государственного банка и МСБУ
3. Необходимость проведения аудиторских проверок в банках.
4. Основные элементы метода бухгалтерского учета в банках.
5. Основы реформирования бухгалтерского учета в банковской системе.
6. Объективная необходимость разработки и внедрения принципов бухгалтерского учета, отвечающих международным стандартам в банках второго уровня.
7. Сущность бухгалтерского баланса и принципы его построения.

8. Валютно-обменные операции банка и их отражение в учете.
9. Порядок выдачи ЦБ лицензии коммерческим банкам на проведении операций с иностранной валютой.
10. Формы международных расчетов и их учет.
11. Учет купли - продажи СПОТ и ФОРВАРД.

#### Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. План счетов бухгалтерского учета в банках.
4. Организация аналитического и синтетического учета.
5. Документация по операциям банка.
6. Документооборот и хранение банковских документов.
7. Внутрибанковский контроль.
8. Порядок регистрации коммерческого банка.

#### Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках

##### Тема 2.2. Учет обязательств

1. Учет операций при расчетах платежными поручениями.
2. Учет операций при расчетах платежными требованиями – поручениями.
3. Учет операций при расчетах платежными требованиями
4. Учет операций при расчетах чеками.
5. Учет операций при расчетах аккредитивами.
6. Сущность кредита, классификация цели и задачи бухгалтерского учёта кредитных операций
7. Нормативное регулирование кредитных операций

#### Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка

##### Тема 4.1. Учет кредитных операций банков

1. Проблемы внутреннего контроля и анализа в кредитных организациях.
2. Основные формы межбанковского кредита.
3. Анализ и оценка обоснованности привлечения межбанковского кредита.
4. Сущность и анализ эффективности залоговой политики банка.
5. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам и пролонгированных кредитов
6. Анализ источников приобретения кредитной организацией ценных бумаг.
7. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами.
8. Анализ вексельных кредитов по типам клиентов, видам векселей, срокам погашения.

##### Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги

1. Анализ трастовых операций банков по управлению имуществом и выполнению иных агентских услуг по поручению клиента на правах его доверенного лица.
2. Расчет и оценка реальной стоимости ресурсов коммерческого банка.
3. Анализ начисления и уплаты дивидендов владельцам акций коммерческого банка и паевых взносов.
4. Основные виды аннуитетов.
5. Будущая и текущая стоимость
6. Порядок использования провизии.

### 5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Учет и операционная деятельность в банках" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Учет и операционная деятельность в банках" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

### 5.4. Перечень видов оценочных средств

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний и умений), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на семинарских занятиях, письменной проверки, тестовых заданий, контроля знаний по разделам учебной дисциплины, оценки активности работы обучающихся на занятиях, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация включает семестровый контроль в период зачетно-экзаменационной сессии – зачет и экзамен

Промежуточная аттестация и текущий контроль осуществляются согласно локальным документам: «Порядок организации текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», «Порядок организации балльно-рейтинговой системы оценки качества освоения основных образовательных программ в ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС».

## РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К



## **ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

## **РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к семинарским занятиям

При подготовке к семинарским занятиям, обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, форумах, конференциях и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. В ходе подготовки к семинарским занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на вопросы для самоподготовки. В течение семинарского занятия обучающемуся необходимо выполнить задания, выданные преподавателем.

Методические рекомендации по подготовке научного доклада

Одной из форм самостоятельной работы обучающихся является подготовка научного доклада, для обсуждения его на семинарском занятии.

Цель научного доклада – развитие у обучающихся навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал обучающихся.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет семинарские занятия.

Рекомендации обучающемуся:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 15-20-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы группы.

Рекомендации по работе с литературой. Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучаются и книги. Легче освоить дисциплину, придерживаясь одного учебника и конспекта. Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться состояния понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью рекомендуется после изучения очередного параграфа выполнить несколько простых упражнений на данную тему. Кроме того, полезно мысленно задать себе следующие вопросы (и попробовать ответить на них): о чем этот параграф, какие новые понятия введены, каков их смысл, что даст это на практике?

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово-экономический  
Кафедра финансовых услуг и банковского дела**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине

**«Учет и операционная деятельность в банках»**

|                        |                    |
|------------------------|--------------------|
| Направление подготовки | 38.03.01 Экономика |
| Профиль                | Банковское дело    |
| Квалификация           | бакалавр           |
| Форма обучения         | очная              |

Донецк  
2023

Фонд оценочных средств по дисциплине «Учет и операционная деятельность в банках» для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения

Разработчик: \_\_\_\_\_  
доцент, канд. экон. наук, доцент Т.Н. Кондрашова  
\_\_\_\_\_  
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на  
заседании кафедры \_\_\_\_\_  
*финансовых услуг и банковского дела*

Протокол заседания кафедры от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
18.04.2023 14  
дата

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) \_\_\_\_\_  
Л.М. Волощенко  
(инициалы, фамилия)

**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине**  
**«Учет и операционная деятельность в банках»**

**1.1. Основные сведения об дисциплине**

Таблица 1

Характеристика дисциплины (сведения соответствуют разделу РПД)

|                                           |                                                                                                                                 |            |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Образовательная программа                 | бакалавриат                                                                                                                     |            |
| Направление подготовки                    | 38.03.01 Экономика                                                                                                              |            |
| Профили                                   | Банковское дело                                                                                                                 |            |
| Количество разделов дисциплины            | 4                                                                                                                               |            |
| Часть образовательной программы           | формируемая участниками образовательных отношений                                                                               |            |
| Формы контроля                            | устный опрос; доклад / сообщение; реферат; тестовые задания; расчетно-аналитические; контроль знаний по разделу, зачет, экзамен |            |
| Показатели                                | Очная форма обучения                                                                                                            |            |
| Количество зачетных единиц (кредитов)     | 7                                                                                                                               |            |
| Семестр                                   | 7                                                                                                                               | 8          |
| <b>Общая трудоемкость (академ. часов)</b> | <b>108</b>                                                                                                                      | <b>144</b> |
| <b>Аудиторная контактная работа:</b>      | <b>48</b>                                                                                                                       | <b>60</b>  |
| Лекционные занятия                        | 28                                                                                                                              | 28         |
| Семинарские занятия                       | 28                                                                                                                              | 42         |
| Консультация                              | 2                                                                                                                               | 2          |
| <b>Самостоятельная работа</b>             | <b>59</b>                                                                                                                       | <b>58</b>  |
| <b>Контроль</b>                           | -                                                                                                                               | <b>27</b>  |
| <b>Форма промежуточной аттестации</b>     | зачет                                                                                                                           | экзамен    |

## 1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

| Компетенция                                                                                                                                                                            | Индикатор компетенции и его формулировка                                                                                                                                                                                                                           | *Элементы индикатора компетенции                               | Индекс элемента |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------|
| ПК-1.<br>Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций, иных финансово-кредитных институтов и хозяйствующих субъектов | ПК-1.3:<br>демонстрирует знания приема, проверки, систематизации первичных учетных документов и регистрации фактов хозяйственной жизни экономического субъекта, формирования числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности | <b>Знать:</b>                                                  |                 |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | методику бухгалтерского учета в банках                         | ПК-1.3 З-1      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | состав финансовой отчетности банка                             | ПК-1.3 З-2      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | методику внутреннего контроля в банках                         | ПК-1.3 З-3      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Уметь:</b>                                                  |                 |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | применять методику бухгалтерского учета в банках               | ПК-1.3 У-1      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | формировать финансовую отчетность в банках                     | ПК-1.3 У-2      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | применять приемы и способы внутреннего контроля в банках       | ПК-1.3 У-3      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Владеть:</b>                                                |                 |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | навыками ведения бухгалтерского учета в банках                 | ПК-1.3 В-1      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | навыками формирования финансовой отчетности в банках           | ПК-1.3 В-2      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | навыками осуществления внутреннего контроля в банках           | ПК-1.3 В-3      |
|                                                                                                                                                                                        | ПК-1.4: формирует регистры бухгалтерского учета                                                                                                                                                                                                                    | <b>Знать:</b>                                                  |                 |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | регистры бухгалтерского учета                                  | ПК-1.4 З-1      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | методику формирования регистров бухгалтерского учета           | ПК-1.4 З-2      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | методы проверки регистров бухгалтерского учета                 | ПК-1.4 З-3      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Уметь:</b>                                                  |                 |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | осуществлять записи в регистры бухгалтерского учета            | ПК-1.4 У-1      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | применять соответствующую форму бухгалтерского учета           | ПК-1.4 У-2      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | применять методы проверки регистров бухгалтерского учета       | ПК-1.4 У-3      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Владеть:</b>                                                |                 |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | навыками осуществления записей в регистры бухгалтерского учета | ПК-1.4 В-1      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | навыками применения соответствующей формы бухгалтерского учета | ПК-1.4 В-2      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | навыками проверки регистров бухгалтерского учета               | ПК-1.4 В-3      |
|                                                                                                                                                                                        | ПК-1.5:<br>осуществляет сбор и анализ данных, необходимых для осуществления                                                                                                                                                                                        | <b>Знать:</b>                                                  |                 |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | приемы и способы ведения учета                                 | ПК-1.5 З-1      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | особенности финансово-хозяйственной деятельности банка         | ПК-1.5 З-2      |
|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                    | методику анализа результатов                                   | ПК-1.5 З-3      |

| Компетенция | Индикатор компетенции и его формулировка                                                                                                   | *Элементы индикатора компетенции                                                                                                                | Индекс элемента |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|             | профессиональной деятельности                                                                                                              | финансово-хозяйственной деятельности банка                                                                                                      |                 |
|             |                                                                                                                                            | <b>Уметь:</b>                                                                                                                                   |                 |
|             |                                                                                                                                            | применять приемы и способы ведения учета                                                                                                        | ПК-1.5 У-1      |
|             |                                                                                                                                            | определять влияние финансово-хозяйственной деятельности банка на учетную политику                                                               | ПК-1.5 У-2      |
|             |                                                                                                                                            | применять методику анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности банка                                                               | ПК-1.5 У-3      |
|             |                                                                                                                                            | <b>Владеть:</b>                                                                                                                                 |                 |
|             |                                                                                                                                            | навыками ведения учета                                                                                                                          | ПК-1.5 В-1      |
|             |                                                                                                                                            | навыками формирования учетной политики банка                                                                                                    | ПК-1.5 В-2      |
|             |                                                                                                                                            | навыками проведения анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности банка                                                              | ПК-1.5 В-3      |
|             | ПК-1.6:<br>осуществляет распределение расходов и начисление амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта | <b>Знать:</b>                                                                                                                                   |                 |
|             |                                                                                                                                            | понятие расходов и внеоборотных активов                                                                                                         | ПК-1.6 З-1      |
|             |                                                                                                                                            | методы начисления амортизации активов                                                                                                           | ПК-1.6 З-2      |
|             |                                                                                                                                            | методику распределения расходов и начисления амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта                     | ПК-1.6 З-3      |
|             |                                                                                                                                            | <b>Уметь:</b>                                                                                                                                   |                 |
|             |                                                                                                                                            | определять величину расходов и стоимость внеоборотных активов                                                                                   | ПК-1.6 У-1      |
|             |                                                                                                                                            | применять методы начисления амортизации активов                                                                                                 | ПК-1.6 У-2      |
|             |                                                                                                                                            | применять методику распределения расходов и начисления амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта           | ПК-1.6 У-3      |
|             |                                                                                                                                            | <b>Владеть:</b>                                                                                                                                 |                 |
|             |                                                                                                                                            | навыками определения величины расходов и стоимости внеоборотных активов                                                                         | ПК-1.6 В-1      |
|             |                                                                                                                                            | навыками применения методов начисления амортизации активов                                                                                      | ПК-1.6 В-2      |
|             |                                                                                                                                            | навыками применения методики распределения расходов и начисления амортизации активов в соответствии с учетной политикой экономического субъекта | ПК-1.6 В-3      |

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

| № п/п                                                                             | Контролируемые разделы (темы) дисциплины                                     | Номер семестра | Код контролируемой компетенции (или ее части) | Наименование оценочного средства                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке</b>              |                                                                              |                |                                               |                                                                                    |
| 1.                                                                                | Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета                             | 7              | ПК-1.3<br>ПК-1.4                              | устный опрос, ситуационное задание, реферат, сообщение                             |
| 2.                                                                                | Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов                 | 7              | ПК-1.3<br>ПК-1.4                              | устный опрос, ситуационное задание, реферат, сообщение, контроль знаний по разделу |
| <b>Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках</b>                 |                                                                              |                |                                               |                                                                                    |
| 3.                                                                                | Тема 2.1. Учет капитала банка                                                | 7              | ПК-1.3<br>ПК-1.4                              | устный опрос, ситуационное задание, сообщение                                      |
| 4.                                                                                | Тема 2.2. Учет обязательств                                                  | 7              | ПК-1.3<br>ПК-1.4                              | устный опрос, ситуационное задание, реферат, сообщение                             |
| 5.                                                                                | Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности                                     | 7              | ПК-1.3<br>ПК-1.4                              | устный опрос, ситуационное задание, сообщение, контроль знаний по разделу          |
| <b>Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов</b>                    |                                                                              |                |                                               |                                                                                    |
| 6.                                                                                | Тема 3.1. Учет необоротных активов                                           | 8              | ПК-1.5<br>ПК-1.6                              | устный опрос, ситуационное задание, сообщение                                      |
| 7.                                                                                | Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей                        | 8              | ПК-1.5<br>ПК-1.6                              | устный опрос, ситуационное задание, сообщение, контроль знаний по разделу          |
| <b>Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка</b> |                                                                              |                |                                               |                                                                                    |
| 8.                                                                                | Тема 4.1. Учет кредитных операций банков                                     | 8              | ПК-1.5<br>ПК-1.6                              | устный опрос, ситуационное задание, реферат                                        |
| 9.                                                                                | Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке                                     | 8              | ПК-1.5<br>ПК-1.6                              | устный опрос, ситуационное задание, сообщение                                      |
| 10.                                                                               | Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги                              | 8              | ПК-1.5<br>ПК-1.6                              | устный опрос, ситуационное задание, реферат                                        |
| 11                                                                                | Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка |                | ПК-1.5<br>ПК-1.6                              | устный опрос, ситуационное задание, сообщение, контроль знаний по разделу          |

**РАЗДЕЛ 2.**  
**ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
**«Учет и операционная деятельность в банках»**

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности (балльно-рейтинговая система) по дисциплине «Учет и операционная деятельность в банках» в 7 семестре

| Наименование<br>Раздела/Темы | Вид задания |           |           |                  |           |           |          |           |
|------------------------------|-------------|-----------|-----------|------------------|-----------|-----------|----------|-----------|
|                              | СЗ          |           |           | Всего<br>за тему | КЗР       | Д<br>(С)  | Р (СР)   | НС        |
|                              | ЛЗ          | УО*       | СЗ        |                  |           |           |          |           |
| Р.1.Т.1.1                    | 1           | 4         | 4         | 9                | 10        | 3         | 3        | 11        |
| Р.1.Т.1.2                    | 1           | 4         | 4         | 9                |           | 3         | 3        |           |
| Р.2.Т.2.1                    | 1           | 4         | 4         | 9                | 10        | 3         |          |           |
| Р.2.Т.2.2                    | 1           | 4         | 4         | 9                |           | 3         | 3        |           |
| Р.2.Т.2.3                    | 1           | 4         | 4         | 9                |           | 3         |          |           |
| <b>Итого: 1006</b>           | <b>5</b>    | <b>20</b> | <b>20</b> | <b>45</b>        | <b>20</b> | <b>15</b> | <b>9</b> | <b>11</b> |

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности (балльно-рейтинговая система) по дисциплине «Учет и операционная деятельность в банках» в 8 семестре

| Наименование<br>Раздела/Темы | Вид задания |           |           |                  |           |          |          |           |
|------------------------------|-------------|-----------|-----------|------------------|-----------|----------|----------|-----------|
|                              | СЗ          |           |           | Всего<br>за тему | КЗР       | Д<br>(С) | Р (СР)   | НС        |
|                              | ЛЗ          | УО*       | СЗ        |                  |           |          |          |           |
| Р.3.Т.3.1                    | 1           | 4         | 4         | 9                | 10        |          |          | 11        |
| Р.3.Т.3.2                    | 1           | 4         | 4         | 9                |           | 3        |          |           |
| Р.4.Т.4.1                    | 1           | 4         | 4         | 9                | 10        |          | 3        |           |
| Р.4.Т.4.2                    | 1           | 4         | 4         | 9                |           | 3        |          |           |
| Р.4.Т.4.3                    | 1           | 4         | 4         | 9                |           |          | 3        |           |
| Р.4.Т.4.4                    | 1           | 4         | 4         | 9                |           | 3        |          |           |
| <b>Итого: 1006</b>           | <b>6</b>    | <b>24</b> | <b>24</b> | <b>54</b>        | <b>20</b> | <b>9</b> | <b>6</b> | <b>11</b> |

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

СЗ – ситуационное задание;

Д(С) – доклад (сообщение);

Р – реферат;

СР – самостоятельная работа обучающегося;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

НС – научная составляющая.



## 2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

**Оценка «хорошо»** – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

**Оценка «удовлетворительно»** – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

| Контролируемые разделы<br>(темы) дисциплины                          | Вопросы для подготовки к устному опросу по темам<br>дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета                     | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках</li> <li>2. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.</li> <li>3. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в банках.</li> <li>4. Организация аналитического и синтетического учета.</li> <li>5. Дайте определение операционного дня банка.</li> <li>6. Перечислите составляющие организации операционного дня в банке</li> <li>7. Каковы особенности учета хозяйственных операций банка согласно принципам бухгалтерского учета?</li> <li>8. Дайте краткую характеристику принципам бухгалтерского учета.</li> <li>9. Дайте понятие банковских документов.</li> <li>10. Дайте понятие документооборота.</li> <li>11. В чем заключается сущность финансового учета, его основные функции.</li> </ol> |
| Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Раскройте назначение и сущность управленческого учета.</li> <li>2. Дайте определение плана счетов</li> <li>3. Классификация бухгалтерских счетов. Дайте определение их основных групп.</li> <li>4. Назовите общее (классическое) бухгалтерское уравнение. Что оно отражает.</li> <li>5. Какое значение имеют контрактивные и контрпассивные</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Контролируемые разделы<br>(темы) дисциплины                       | Вопросы для подготовки к устному опросу по темам<br>дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                   | <p>счета?</p> <p>6. Для составления какой отчетности используются счета доходов и расходов?</p> <p>7. Что является объектом учета на забалансовых счетах?</p> <p>8. Какой метод записи используется для регистрации банковских операций на забалансовых счетах? Каким образом определяется характер забалансового счета?</p> <p>9. Назовите структуру плана счетов и охарактеризуйте его составные части.</p> <p>10. Определите параметры аналитического учета.</p> <p>11. Назовите схему формирования номеров аналитических счетов.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Тема 2.1. Учет капитала банка                                     | <p>1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета?</p> <p>2. Каким образом формируется уставный капитал?</p> <p>3. Определение эмиссии акций и их размещение?</p> <p>4. Учет операций по эмиссии и размещению акций</p> <p>5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете?</p> <p>6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты?</p> <p>7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?</p> <p>8. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета?</p> <p>9. Каким образом формируется уставный капитал?</p> <p>10. Определение эмиссии акций и их размещение?</p> <p>11. Учет операций по эмиссии и размещению акций</p> <p>12. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете?</p> <p>13. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты?</p> <p>14. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?</p> <p>15. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета?</p> <p>16. Каким образом формируется уставный капитал?</p> <p>17. Учет и оформление операций по формированию уставного капитала.</p> |
| Тема 2.2. Учет обязательств                                       | <p>1. Структура учетно-операционного подразделения коммерческого банка.</p> <p>2. Учет и оформление операций по международным расчетам за товары и услуги.</p> <p>3. Учет и оформление расчетных операций коммерческого банка по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.</p> <p>4. Особенности учета операций по налогообложению коммерческих банков.</p> <p>5. Списание с баланса банка просроченной задолженности по предоставленным кредитам и начисленным процентам.</p> <p>6. Учет лизинговых операций.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Контролируемые разделы<br>(темы) дисциплины                    | Вопросы для подготовки к устному опросу по темам<br>дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                | 7. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности                       | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация и учет факторинговых расчетов.</li> <li>2. Организация межбанковских расчетов. Оформление и учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету.</li> <li>3. Определение эмиссии акций и их размещение?</li> <li>4. Учет операций по эмиссии и размещению акций</li> <li>5. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты?</li> <li>6. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Тема 3.1. Учет необоротных активов                             | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение основных средств и нормативно-правовые принципы ведения их учета.</li> <li>2. Операции с основными средствами как составляющие операционной деятельности предприятия.</li> <li>3. Классификация основных средств; порядок их признания как активу.</li> <li>4. Общие подходы к оценке основных средств.</li> <li>5. Аналитический учет основных средств и документирование их движения.</li> <li>6. Синтетический учет основных средств.</li> <li>7. Переоценка основных средств и порядок ее проведения.</li> <li>8. Отражение суммы дооценки и уценки основных средств на счетах бухгалтерского учета.</li> <li>9. Определение терминов «амортизация» и «износ». Виды износа.</li> <li>10. Сущность терминов: стоимость, которая амортизируется; объект амортизации; срок амортизации.</li> <li>11. Классификация расходов на улучшение и ремонт основных средств и задачи их учета.</li> <li>12. Определение других необоротных активов, их состав и классификация.</li> <li>13. Особенности учета малоценных необоротных активов.</li> <li>14. Особенности начисления износа и амортизации малоценных необоротных активов, методы начисления, нормативно-правовые принципы.</li> <li>15. Определение, признание и классификация нематериальных активов.</li> <li>16. Оценка нематериальных активов.</li> <li>17. Аналитический учет нематериальных активов.</li> <li>18. Синтетический учет нематериальных активов.</li> </ol> |
| Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение, признание и классификация запасов.</li> <li>2. Первоначальная оценка запасов.</li> <li>3. Оценка запасов на дату баланса.</li> <li>4. Оценка выбытия запасов.</li> <li>5. Состав и характеристика себестоимости запасов и их особенности.</li> <li>6. Сущность и характеристика методов оценки запасов при</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Контролируемые разделы<br>(темы) дисциплины                                       | Вопросы для подготовки к устному опросу по темам<br>дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   | <p>выбытии.</p> <p>7. Документальное оформление (первоначальный учет) поступления и выбытия запасов.</p> <p>8. Инвентаризация запасов: порядок проведения и отражения ее результатов в учете.</p> <p>9. Особенности учета малоценных и быстроизнашиваемых предметов.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Тема 4.1. Учет кредитных операций банков                                          | <p>1. Учет и оформление расчетных операций коммерческого банка по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.</p> <p>2. Учет лизинговых операций.</p> <p>3. Долговые обязательства банка и их учет. Виды долговых обязательств.</p> <p>4. Учет поступлений и выплат с депозитных счетов. Начисление процентов.</p> <p>5. Учет пролонгированных кредитов.</p> <p>6. Учет просроченной задолженности по предоставленным кредитам и начисленным процентам.</p> <p>7. Учет расчетных операций коммерческого банка по счетам межфилиальных расчетов, открытым внутри одной кредитной организации.</p> <p>8. Учет расчетов в форме перевода электронных денежных средств.</p> <p>9. Учет расчетов с помощью платежных карт.</p> <p>10. Эмиссионные операции коммерческого банка и отражение их в учете.</p> |
| Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке                                          | <p>1. Каков порядок ведения кассовых операций на предприятиях?</p> <p>2. Что означает понятие операционной кассы банка?</p> <p>3. Как отражается поступление и выбытие денежной наличности?</p> <p>4. Как производится доставка инкассаторами денежной наличности организациям?</p> <p>5. Как отражается в учёте прием и поступление денежной наличности в банкомат?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги                                   | <p>1. Баланс банка, принципы его построения.</p> <p>2. Банковская гарантия. Учет гарантий, полученных и выданных банком.</p> <p>3. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>4. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг.</p> <p>5. Организация и учет операций со сберегательными и депозитными сертификатами.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового                                    | <p>1. Из каких средств складываются доходы банка?</p> <p>2. Каковы основные статьи расходов банка?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Контролируемые разделы<br>(темы) дисциплины | Вопросы для подготовки к устному опросу по темам<br>дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| результата деятельности<br>банка            | 3. Каков порядок учёта доходов и расходов будущих периодов?<br>4. На каком счете и каким образом ведется учёт заработной платы сотрудников банка?<br>5. На каких счетах учитываются прибыли и убытки банка?<br>6. Каковы основные виды расходов, производимых за счет прибыли банка?<br>7. Учет операционных расходов и доходов банка. |

### 2.2. 2.2. Рекомендации по оцениванию результатов ситуационных заданий

В завершении изучения тем дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» выполняются ситуационные задания.

Критерии по оцениванию результатов ситуационных заданий представлены в таблице.

| Максимальное количество баллов* | Правильность (ошибочность) решения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично                         | Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц                                                                                                                                                                                                                  |
| Хорошо                          | Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса                                                                                                                                        |
| Удовлетворительно               | <p>Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа</p> <p>Допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты</p> |
| Неудовлетворительно             | Ответы неверные или отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

\* Представлено в таблице 2.1.

## ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

### Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке

#### Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

##### Задача № 1.

При создании банка физическими лицами передано 105 млн руб. наличными, а юридическими лицами – 156 млн руб. безналично. В неденежной форме от юридических лиц поступили: здания с начальной стоимостью 26 млн руб. и износом в 2 млн руб.; легковые автомобили с начальной стоимостью 6 млн руб. и износом в 1,5 млн руб.

Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

Задача № 2.

Инкассаторами доставлена сумка с заявленной суммой 87800 р. В результате пересчета в кассе коммерческого банка оказалось следующее:

А) сумма и данные ведомости совпали;

Б) в сумке оказалось 87 700 р.;

В) в сумке оказалось 88 000 р

Задача № 3.

Коммерческий банк 21 ноября 2013 г. загрузил в банкомат № 08214 наличность на сумму 120 000 р. Клиенты получили через этот банкомат 101 200 руб.

Задача № 4.

Клиент заключил договор с банком на срок 4 месяца (с 1 февраля, сумма 100 000 руб.). Сложные (капитализированные) проценты – 12% годовых, начисляются ежемесячно, на 1 число следующего месяца.

**Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках**

Тема 2.1. Учет капитала банка

Задача № 5.

По долгосрочному договору (сумма 50 000 р., срок 2 года, 12% годовых) простые проценты начисляются через 30 дней, перечисляются на счет пластиковой карты и снимаются в этом же месяце.

Задача № 6.

По договору банковского вклада предусмотрено досрочное снятие средств и довление. Проценты начисляются на первое число месяца (0,5%). Счет открыт 26 февраля 2017 г. Рассчитаем среднюю сумму депозита за 2 месяца.

Задача № 7.

Банком приобретен вексель предприятия с номиналом в 60 тыс. руб. за 44 тыс. руб. Вексель погашен в срок, через 2 месяца.

Тема 2.2. Учет обязательств

Задача № 8.

Банком приобретены облигации областного департамента финансов с номиналом 70 тыс. руб. за 68 тыс. руб. При погашении выплачены проценты 7 тыс. руб.

Задача № 9.

Банк приобрел акции предприятия с целью инвестирования средств на сумму 50 тыс. руб. По акциям были получены дивиденды на сумму 2 тыс. руб. В последующем акции были проданы за 55 тыс. руб.

Задача № 10.

Банк выпустил облигации по номинальной цене 5000 руб. Продажа облигаций наличными – по цене 5040 руб. Облигации погашаются на 10% выше номинала. Срок облигации – 1 год (счет 52004).

Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности

Задача № 11.

Депозитный сертификат на сумму 50 тыс. руб. оплачен юридическим лицом по безналичному расчету. Сумма погашения на 20% выше номинала. Оплата произведена путем зачисления на открытый по этому поводу расчетный счет. Срок сертификата – 1,5 года (счет 52105).

Задача № 12.

Банковский вексель с номиналом в 60 тыс. руб. реализован за 56 тыс. руб. предприятию. При погашении коммерческий банк выплатил 65 тыс. руб., зачислив их на депозитный счет предприятия. Срок обязательств – 120 дней (счет 52304).

Задача № 13.

Физическое лицо приобрело сберегательный сертификат со сроком погашения через 2 года (счет 52205). Стоимость сертификата – 100 тыс. руб. При погашении будет

выплачено 130 тыс. руб. возможные случаи закрытия счетов в банке и процедуру оформления закрытия счетов.

### **Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов**

#### **Тема 3.1. Учет необоротных активов**

##### Задача № 14.

Банк предоставил кредит на 90 дней юридическому лицу на сумму 100 тыс. руб. под 25% годовых на хозяйственные нужды. Сумма кредита перечислена на расчетный счет клиента.

Клиент банка рассчитался за кредит после зачисления на счет дохода от деятельности в 130 тыс. руб.

##### Задача № 15.

Банк предоставил кредит предпринимателю без образования юридического лица на 60 дней. Кредит составил 120 тыс. руб., 24% годовых. Кредит израсходован наличными. Возврат кредита – после поступления дохода в 150 тыс. руб.

#### **Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей**

##### Задача № 16.

Гражданину предоставлен кредит на сумму 30 тыс. руб. на потребительские нужды под 25% годовых. Кредит и проценты возвращаются в течение 180 дней равными долями с периодичностью в 30 дней.

##### Задача № 17.

Мясокомбинат заключил кредитный договор с коммерческим банком на кредит, предоставляемый в форме оплаты платежных документов. Сроки оплаты платежных документов: 11 января, 12 февраля, 12 апреля, 30 июня. Размер кредита – 20 млн руб., кредит под 24% годовых. Кредит предоставлялся с 11 января по 30 июня 2013 г. Кредит был погашен в конце

##### Задача № 18.

Владелец пластиковой карты имеет договор на использование овердрафта. Остатки средств на карте равны 12 тыс. руб. Были произведены платежи на сумму 15 тыс. руб. Льготный период равен 15 дней. По истечении льготного периода начисляются проценты (50% годовых).

### **Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка**

#### **Тема 4.1. Учет кредитных операций банков**

##### Задача № 19.

Владелец пластиковой карты имеет договор на использование овердрафта. Остатки средств на карте равны 12 тыс. руб. Были произведены платежи на сумму 15 тыс. руб. Льготный период равен 15 дней. По истечении льготного периода начисляются проценты (50% годовых).

##### Задача № 20.

Торговое предприятие закупало партию товаров. На расчетном счету было 450 тыс. руб. По платежному поручению от 18 января следует заплатить 800 тыс. руб. Имеется договор об овердрафте на сумму лимита 500 тыс. руб. По овердрафту предусмотрены проценты (60% годовых). Так как недостающая сумма не превышает 500 тыс. руб., банк оплатит данное платежное поручение.

##### Задача № 21.

Официальный курс составляет 35 руб. за доллар. Коммерческий банк приобретает 100 долларов за 32 руб., продает 40 долларов за 37 руб.

#### **Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке**

##### Задача № 22.

Официальный курс составляет 35 руб. за доллар. Коммерческий банк приобретает 100 долларов за 36 руб., продает 40 долларов за 34 руб.

##### Задача № 23.

На счетах клиентов коммерческого банка находится 1000 долларов и 10000 евро. Курс доллара повысился с 35 до 36 руб., а курс евро упал с 48 до 46 руб. Оценка счетов в рублях у клиентов со счетами в долларах составит 36 000 руб. вместо 35 000 руб., а у клиентов со счетами в евро – 46 000 руб. вместо 48 000 руб.

Задача № 24.

Коммерческий банк приобретает по предоплате автомобиль на сумму 430 тыс. руб. Перечислен аванс 180 тыс. руб.

Начислена амортизация после принятия к учету в сумме 20 тыс. руб.

Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги

Задача № 25.

Подотчетное лицо получило в кассе коммерческого банка 5 тыс. руб. на приобретение канцелярских принадлежностей. Принят авансовый отчет на сумму 4,3 тыс. руб. Неиспользованный аванс возвращен в кассу банка. Канцелярские товары списаны на сумму 2,24 тыс. руб. Для приобретения канцелярских принадлежностей подотчетному лицу сумма в 5 тыс. руб. была перечислена на карт-счет.

Задача № 26.

Начислена заработная плата работникам банка в сумме 400 тыс. руб. Удержан подоходный налог в сумме 45 тыс. руб. Удержаны также алименты в сумме 15 тыс. руб.

Задача № 27.

Выдан аванс на командировку в сумме 24 тыс. руб. Принят авансовый отчет на сумму 24,8 тыс. руб.

Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка

Задача № 28.

Выдан аванс на командировку в сумме 24 тыс. руб. Принят авансовый отчет на сумму 23,8 тыс. руб.

Задача № 29.

Фирма использует чековую форму расчетов. Была получена чековая книжка из 5 расчетных чеков. Использовано 4 чека, выписана сумма 48 тыс. руб. Лимит чековой книжки – 60 тыс. руб. Неиспользованный чек возвращен в банк.

Задача № 30. Два коммерческих банка осуществляют зачет взаимных требований. Из коммерческого банка № 1, с расчетного счета №1, перечисляются средства в коммерческий банк № 2, на расчетный счет № 3 (300 тыс. р.). Из коммерческого банка № 2, с расчетного счета № 4, перечисляются денежные средства в коммерческий банк № 1, на расчетный счет № 2 (480 тыс. руб.).

### 2.3. Оценивание докладов, сообщений

**Доклад, сообщение** (зачитываются на семинарских занятиях объемом не более 3-х минут) является продуктом самостоятельной работы обучающегося. Он представляет собой публичное выступление по тематике учебного занятия, содержащее расширенную информации по вопросам конкретной лекции.

Доклад / презентация – готовят обучающимися во внеаудиторное время и сдают на семинарском занятии. После защиты публично на семинарском занятии – оглашаются результаты.

**Компьютерная презентация** (как дополнение к докладу / сообщению) представляет собой мультимедийный инструмент, используемый в ходе докладов или сообщений для повышения выразительности выступления, более убедительной и наглядной иллюстрации описываемых фактов и явлений. Тематика соответствует тематике докладов и сообщений.

Критерии оценивания докладов, сообщений представлены в таблице.



| <b>Максимальное количество баллов *</b> | <b>Критерии</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично                                 | Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно. |
| Хорошо                                  | Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.                                                                                                                                              |
| Удовлетворительно                       | Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.                                                                                                                                                                                                                                        |
| Неудовлетворительно                     | Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.                                                                                                                                                                                                                                                               |

\* Представлено в таблице 2.1

**ТЕМЫ ДОКЛАДОВ / СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ  
СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

| Контролируемые разделы<br>(темы) учебной<br>дисциплины               | Темы докладов / сообщений по темам дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета                     | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.</li> <li>2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.</li> <li>3. План счетов бухгалтерского учета в банках.</li> <li>4. Организация аналитического и синтетического учета.</li> <li>5. Документация по операциям банка.</li> <li>6. Документооборот и хранение банковских документов.</li> <li>7. Внутрибанковский контроль.</li> <li>8. Порядок регистрации коммерческого банка.</li> </ol> |
| Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность, цели и задачи бухгалтерского учета в банках.</li> <li>2. Необходимость банковского учета. Предмет и объекты бухгалтерского учета в банках. Нормативно-правовая база организации бухгалтерского учета в банке.</li> <li>3. Принципы бухгалтерского учета в банках.</li> <li>4. Принципы работы бухгалтерского аппарата. Структура учетно- операционного подразделения.</li> <li>5. Аналитический учет: сущность, цели, регистры аналитического учета.</li> </ol>                             |
| <b>Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Тема 2.1. Учет капитала банка                                        | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Структура лицевого счета. Порядок расчета ключа. Порядок открытия лицевого счета.</li> <li>2. Синтетический учет: сущность, цели, регистры учета.</li> <li>3. Понятие и правила документооборота в банке. Этапы документооборота банковских документов</li> <li>4. Внутрибанковский контроль: понятие и цели проведения. Виды внутрибанковского контроля.</li> <li>5. Структура плана счетов бухгалтерского учета в банках.</li> </ol>                                                                |
| Тема 2.2. Учет обязательств                                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредитная политика банка</li> <li>2. Бухгалтерский учет выдачи и погашения кредитов и процентов по кредитам</li> <li>3. Бухгалтерский учет обеспечения по предоставленным кредитам</li> <li>4. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам</li> <li>5. Постановка проблемы бухгалтерского учёта кредитных операций в коммерческих банках</li> </ol>                                                                                                                                      |
| Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности                             | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации.</li> <li>2. Функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.</li> <li>3. Факторы, оказывающие влияние на организационную структуру бухгалтерской службы кредитной организации.</li> <li>4. Виды отчетности коммерческого банка.</li> <li>5. Статистическая и бухгалтерская отчетность.</li> </ol>                                                                                                       |

| Контролируемые разделы<br>(темы) учебной<br>дисциплины                            | Темы докладов / сообщений по темам дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей                             | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовые бухгалтерские отчеты.</li> <li>2. Баланс коммерческого банка, его виды, структура, сроки и способы формирования.</li> <li>3. Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка и порядок его формирования.</li> <li>4. Формы безналичных расчетов. Расчетные, текущие и корреспондентские счета. Виды документов, используемых при безналичных расчетах.</li> <li>5. Состав основных реквизитов в документах для безналичных расчетов. Технология расчетов платежными поручениями, требованиями, чеками и аккредитивами и их учет.</li> </ol> |
| <b>Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке                                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Очередность платежей с расчетных (текущих) счетов юридических лиц. Техника использования внебалансовых счетов при безналичных расчетах.</li> <li>2. Факторинговые расчеты и их учет. Операции в электронной системе межбанковских расчетов и их учет.</li> <li>3. Безналичные расчеты в системе телебанк и интернет-банк и их учет. Технология безналичных расчетов с использованием банковских карт и их учет.</li> <li>4. Клиринговые расчеты.</li> <li>5. Правовое регулирование операций формирования и учета уставного капитала коммерческого банка.</li> </ol>                 |
| Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Учет арендных и лизинговых платежей.</li> <li>2. Учет активных операций с ценными бумагами.</li> <li>3. Порядок формирования резервов под возможные потери.</li> <li>4. Учет пассивных операций с ценными бумагами.</li> <li>5. Учет доходов и расходов банка.</li> <li>6. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли.</li> <li>7. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности.</li> <li>8. Формы отчетности бухгалтерской отчетности коммерческого банка.</li> </ol>                                                                            |

## 2.4. Оценивание рефератов

В завершении изучения тем 1.1, 1.2, 2.2, 4.1, 4.3 дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» выполняется реферат.

Структурно реферат целесообразно построить следующим образом: во введении дать обоснование выбора темы; материал изложить по главам (разделам) и завершить заключением, в котором будут даны предложения и рекомендации законодательного, организационного или теоретического характера. Обязательно необходимо указать используемые источники, при необходимости реферат можно дополнить приложениями.

Объем реферата – 0,5 печатного листа (11-12 страниц машинописного текста через 1,5 интервал на компьютере, шрифт 14 Times New Roman).

Критерии оценивания рефератов представлены в таблице.

| Максимальное количество баллов * | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично                          | Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно. |
| Хорошо                           | Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.                                                                                                                                              |
| Удовлетворительно                | Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.                                                                                                                                                                                                                                        |
| Неудовлетворительно              | Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.                                                                                                                                                                                                                                                               |

\* Представлено в таблице 2.1

### ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

| Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                     | Темы рефератов по темам дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета                     | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Международные организации по вопросам стандартизации учета. Их функции и взаимодействие.</li> <li>2. Основные отличия между учетом относительно требований государственного банка и МСБУ</li> <li>3. Необходимость проведения аудиторских проверок в банках.</li> <li>4. Основные элементы метода бухгалтерского учета в банках.</li> <li>5. Основы реформирования бухгалтерского учета в банковской системе.</li> </ol> |

| Контролируемые разделы<br>(темы) учебной<br>дисциплины                            | Темы рефератов по темам дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   | 6. Объективная необходимость разработки и внедрения принципов бухгалтерского учета, отвечающих международным стандартам в банках второго уровня.<br>7. Сущность бухгалтерского баланса и принципы его построения.<br>8. Валютно-обменные операции банка и их отражение в учете.<br>9. Порядок выдачи ЦБ лицензии коммерческим банкам на проведении операций с иностранной валютой.<br>10. Формы международных расчетов и их учет.<br>11. Учет купли - продажи СПОТ и ФОРВАРД.                                                                                                    |
| Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов                      | 1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.<br>2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.<br>3. План счетов бухгалтерского учета в банках.<br>4. Организация аналитического и синтетического учета.<br>5. Документация по операциям банка.<br>6. Документооборот и хранение банковских документов.<br>7. Внутрибанковский контроль.<br>8. Порядок регистрации коммерческого банка.                                                                                                                              |
| <b>Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках</b>                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Тема 2.2. Учет обязательств                                                       | 1. Учет операций при расчетах платежными поручениями.<br>2. Учет операций при расчетах платежными требованиями – поручениями.<br>3. Учет операций при расчетах платежными требованиями<br>4. Учет операций при расчетах чеками.<br>5. Учет операций при расчетах аккредитивами.<br>6. Сущность кредита, классификация цели и задачи бухгалтерского учёта кредитных операций<br>7. Нормативное регулирование кредитных операций                                                                                                                                                   |
| <b>Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Тема 4.1. Учет кредитных операций банков                                          | 1. Проблемы внутреннего контроля и анализа в кредитных организациях.<br>2. Основные формы межбанковского кредита.<br>3. Анализ и оценка обоснованности привлечения межбанковского кредита.<br>4. Сущность и анализ эффективности залоговой политики банка.<br>5. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам и пролонгированных кредитов<br>6. Анализ источников приобретения кредитной организацией ценных бумаг.<br>7. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами.<br>8. Анализ вексельных кредитов по типам клиентов, видам векселей, срокам погашения. |
| Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги                                   | 1. Анализ трастовых операций банков по управлению имуществом и выполнению иных агентских услуг по поручению клиента на правах его доверенного лица.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Контролируемые разделы<br>(темы) учебной<br>дисциплины | Темы рефератов по темам дисциплины                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                        | 2. Расчет и оценка реальной стоимости ресурсов коммерческого банка.<br>3. Анализ начисления и уплаты дивидендов владельцам акций коммерческого банка и паевых взносов.<br>4. Основные виды аннуитетов.<br>5. Будущая и текущая стоимость<br>6. Порядок использования провизии. |

## 2.5. Оценивание научной составляющей

Под научной составляющей понимается деятельность обучающихся, связанная с решением творческой, исследовательской задачи и предполагающая наличие основных этапов, характерных для исследования в научной сфере. Научная составляющая формируется исходя из принятых в науке традиций: постановка проблемы; изучение теории, посвященной данной проблематике; подбор методик исследования и практическое овладение ими; сбор собственного материала, его анализ и обобщение; собственные выводы.

Параметрами оценивания научных исследований являются следующие показатели: актуальность исследования, научная новизна, теоретическое и практическое значение полученных результатов, их достоверность.

Темы научных исследований обучающихся по дисциплине для подготовки научных статей и тезисов выбираются в рамках тематики дисциплины по согласованию с научным руководителем.

Критерии оценивания научной составляющей представлены в таблице.

| Максимальное количество баллов | Критерии                                                                                                                   |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10                             | Публикация научной статьи в научном издании, входящем в базу данных Scopus или РИНЦ, в т.ч. в соавторстве с преподавателем |
| 7-9                            | Публикация научной статьи в иных научных изданиях, в т.ч. в соавторстве с преподавателем                                   |
| 4-6                            | Участие в конференции международного уровня, с докладом или без, в т.ч. в соавторстве с преподавателем                     |
| 1-3                            | Участие в конференции республиканского уровня, с докладом или без, в т.ч. в соавторстве с преподавателем                   |

### Темы научных исследований обучающихся по дисциплине для подготовки научных статей и тезисов

1. Банковские переводы, их оформление и учет (отдельно дебетовые и кредитовые; отдельно по формам расчетов).
2. Развитие расчетов с использованием пластиковых карточек, оформление и учет операций.
3. Банковские документарные операции, оформление и отражение в учете (отдельно по формам расчетов).
4. Оформление и учет розничных операций (отдельно по направлениям: наличные расчеты, безналичные расчеты; отдельно по видам: вклады (депозиты), валютно-обменные операции, банковские пластиковые карточки, операции по оплате услуг, оказываемых населению; кредитование).
5. Операции по кредитованию юридических лиц, их оформление, учет и совершенствование (отдельно по видам).

6. Факторинговые операции, их оформление, учет, проблемы использования в банковской деятельности.
7. Лизинговые операции банков, их оформление, учет и дальнейшее развитие (отдельно по видам лизинга, отдельно по способу учета имущества на балансе).
8. Организация учета операций с ценными бумагами в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.
9. Оформление и учет операций по приобретению ценных бумаг банками.
10. Оформление и учет ценных бумаг, находящихся в собственности банка (переоценка, реклассификация).
11. Оформление и учет операций с ценными бумагами при выбытии (погашении).
12. Оформление и учет операций с собственными долговыми ценными бумагами банка.
13. Операции банков на внутреннем валютном рынке, их оформление, учет и перспективы развития (отдельно на биржевом и внебиржевом валютном рынке, отдельно по операциям с участием юридических лиц и по операциям банков).
14. Операции по привлечению средств юридических лиц во вклады (депозиты), особенности их оформления и учета.
15. Операции банков по доверительному управлению, оформление, учет и перспективы развития.
16. Оформление и учет операций с имуществом банков (отдельно по видам имущества: нематериальные активы, основные средства, материалы).
17. Понятие и классификация доходов и расходов, особенности их учета.
18. Порядок определения и отражения в учете финансового результата деятельности банка, виды прибыли.
19. Оформление и учет операций по распределению прибыли, порядок создания фондов банков.
20. Исполнение банками налоговых обязательств, учет операций по исчислению и уплате налогов.
21. Бухгалтерская отчетность в банках, ее виды, ее использование внутренними и внешними пользователями.
22. Необходимость разработки и внедрения Федеральных стандартов финансовой отчетности в банковской сфере.
23. Сравнительная характеристика Международных и Федеральных стандартов финансовой отчетности.

## 2.6. Оценивание контроля знаний по разделу

В завершении изучения каждого раздела дисциплины проводится контроль знаний по разделу. Контроль знаний по разделу осуществляется посредством письменного выполнения обучающимися и оценивания преподавателем заданий, которые разбиты по вариантам и включают десять тестовых задания.

Критерии оценивания контроля знаний по разделу по дисциплине представлены в таблице.

| % правильных ответов | Максимальное количество баллов |
|----------------------|--------------------------------|
| 75-100               | 8-10                           |
| 51-74                | 5-7                            |
| 25-50                | 2-4                            |
| менее 25             | 1                              |

## ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

### Вопросы для контроля:

В каждом из предложенных тестов нужно найти один правильный ответ.

### Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

1. К банковским активам не относятся:

- а) имущество банка;
- б) размещенные депозиты;
- в) привлеченные депозиты;
- г) доходы будущих периодов.

2. Денежные средства предприятий на расчетных счетах отражаются в балансе банка по:

- а) активу;
- б) пассиву;
- в) активу, если размер денежных средств на счете превышает 60 000 руб.
- г) нет правильного ответа.

3. При ведении синтетического учета банки отражают суммы соответствующих операций:

- а) только в рублях;
- б) в разрезе кодов валют;
- в) в рублях и долларах;
- г) нет правильного ответа.

4. На забалансовых счетах банка учитываются:

- а) товары, принятые на инкассо;
- б) операции по сделкам купли-продажи ценных бумаг;
- в) операции, предусмотренные условиями договора доверительного управления;
- г) нет правильного ответа.

5. Главный бухгалтер коммерческого банка не несет ответственности за:

- а) формирование учетной политики;
- б) ведение бухгалтерского учета;
- в) сохранность денежных средств в кассе банка.
- г) нет правильного ответа.

6. Право контрольной (первой) подписи не имеет:

- а) руководитель банка;
- б) заместитель главного бухгалтера;
- в) контролер;
- г) нет правильного ответа.

7. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов входит в обязанности:

- а) ответственного исполнителя;
- б) оператора;
- в) операциониста;
- г) нет правильного ответа.

8. В обязанности контролера не входит:

- а) ведение кассовых журналов;
- б) проверка правильности сверки данных синтетического и аналитического учета;
- в) оприходование и оформление приходно-кассовых операций;
- г) нет правильного ответа.

9. В учетно-операционный отдел банка входит:

- а) отдел финансового контроля;
- б) сектор по учету основных средств;



- в) сектор депозитарного контроля;
  - г) нет правильного ответа.
10. Банк не имеет права заниматься следующим видом деятельности:
- а) страхование;
  - б) кредитование;
  - в) предоставление в аренду сейфов для хранения ценностей.
  - г) нет правильного ответа.

Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

## **Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках**

Тема 2.1. Учет капитала банка

1. Капитал банка это:

- А) все денежные средства банка, находящиеся на его счетах и в кассе;
- Б) остаточный интерес банка в активах за исключением обязательств;
- В) сумма денежных средств, которую внесли основатели;
- Г) экономические выгоды в результате поступления активов и погашения обязательств.

2. Главным принципом построения банковской деятельности является: А) создание «резерва» денежных средств;

- Б) создание «резерва» сомнительных долгов;
- В) создание «резерва» денежных средств для выплаты процентов по акциям;
- Г) создание «резерва» денежных средств для выплаты депозитов.

3. Банковская деятельность начинается с момента: А) регистрации банка;

- Б) присвоения ему имени;
- В) открытия банковского счета;
- Г) формирования уставного фонда.

4. Учредители банка вносят свою долю в Уставный фонд, которую определяют:

- А) самостоятельно;
- Б) согласно действующему законодательству;
- В) согласно установленным документам;
- Г) согласно постановлению ЦБ.

5. Если в регистрации банка отказано, то деньги основателям возвращаются:

- А) в недельный срок;
- Б) в месячный срок;
- В) в течении года;
- Г) в любое время.

6. Уставные деньги выдаются при наличии:

- А) разрешения ЦБ;
- Б) уставных документов;
- В) заявления;
- Г) паспорта.

7. Минимальный размер Уставного фонда эквивалентен:

- А) 500 тыс.усл.ед.;
- Б) 700 тыс.усл.ед.;
- В) 900 тыс.усл.ед.;
- Г) 10 млн.усл.ед.

8. Уставный фонд это:

- А) средства, внесенные акционерами банка, путем приобретения акций;
- Б) денежные средства, находящиеся на счетах банка;
- В) сумма денег предоставленная ЦБ;
- Г) все средства банка.

9. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется по:

- А) максимальной стоимости;
  - Б) номинальной стоимости;
  - В) минимальной стоимости;
  - Г) цене выкупа.
10. Дивиденды по акциям определяются как:
- А) процент соотношения доходов и расходов банка;
  - Б) процент от номинальной стоимости акции;
  - В) процент от полученного дохода от продажи акций;
  - Г) процент от прибыли банка.
11. Дивиденды начисляются на дату:
- А) оглашения Общими собраниями акционеров;
  - Б) следующую после оглашения Общими собраниями акционеров;
  - В) перед датой оглашения Общими собраниями акционеров;
  - Г) составления отчетности.
12. Когда происходит оплата дивидендов:
- А) в любое время;
  - Б) на дату начисления;
  - В) после даты начисления;
  - Г) в срок, указанный в договоре.
13. Какая прибыль является показателем эффективности деятельности банка за отчетный период:
- А) кассовая;
  - Б) экономическая;
  - В) операционная;
  - Г) внереализационная.
14. Может ли банк в аналитическом учете открывать отдельные счета:
- А) да, может;
  - Б) нет, не может;
  - В) может, если это предусмотрено акционерным собранием;
  - Г) может, если имеет разрешение ЦБ.
15. Что относится к элементам баланса банка:
- А) капитал;
  - Б) доходы и результаты деятельности;
  - В) обязательства;
  - Г) активы.
16. Можно ли точно определить источник возникновения того или иного актива:
- А) да, можно;
  - Б) нет, невозможно документально;
  - В) можно, если это предусмотрено документами;
  - Г) четко определить нельзя.
17. Сколько существует групп претензий в случае ликвидации банка:
- А) одна группа;
  - Б) две группы;
  - В) три группы;
  - Г) четыре группы.
18. От чего зависит стоимость капитала:
- А) от суммы всех обязательств;
  - Б) от доходов банка;
  - В) от расходов банка;
  - Г) от стоимости всех активов.
19. Что представляет собой процесс аккумуляции средств:
- А) распродажа акций;
  - Б) распространение акций среди акционеров;
  - В) перераспределение всех средств;
  - Г) «замораживание» всех средств банка.
22. Могут ли акции выплачиваться в иностранной валюте:
- А) нет, не могут;
  - Б) могут, если есть на это разрешение ЦБ;
  - В) могут, если это предусмотрено уставом банка;
  - Г) могут в любом случае.
23. Какие акции дают право голоса:
- А) простые;
  - Б) привилегированные;
  - В) простые, если это предусмотрено уставом;

Г) привилегированные, если это предусмотрено уставом.

24. Как происходит выплата дивидендов по привилегированным акциям: А) в зависимости от прибыли банка;

Б) в зависимости от количества таких акций;

В) в размере, установленном при покупке такой акции;

Г) в размере, указанном в акции.

25. Как происходит выплата дивидендов по простым акциям: А) в зависимости от их рыночной стоимости;

Б) в размере, указанном в акции;

В) в зависимости от прибыли банка;

Г) в зависимости от количества таких акций.

Тема 2.2. Учет обязательств

1. Безналичные расчеты осуществляются по следующим формам расчетных документов:

А) чек;

Б) облигация;

В) вексель;

Г) инкассовое поручение.

2. Операции списания и зачисления средств по счетам клиентов осуществляются:

А) на следующий день после поступления в банк расчетных документов;

Б) в день поступления в банк расчетных документов;

В) по требованию клиента без поступления в банк расчетных документов;

Г) другой вариант.

3. Ответственность за организацию операционной деятельности, бухгалтерского учета и обеспечение фиксирования осуществления всех операций ЦРБ в первичных учетных документах, сохранность на протяжении установленного срока обработанных документов, регистров учета и отчетности, достоверность и своевременность информации предоставляемой Министерству Финансов ДНР и другим внешним пользователям несёт:

А) главный бухгалтер ЦРБ;

Б) Зам председателя ЦРБ;

В) председатель ЦРБ;

Г) начальник отдела внутреннего аудита.

4. Клиент может предоставлять в банк расчетные документы:

а) только в документальной форме на бумаге;

б) только в электронной форме;

в) в документальной и электронной форме;

г) в документальной или электронной форме.

5. Денежные средства списываются со счета плательщика только на основании:

а) первого экземпляра расчетного документа;

б) второго экземпляра расчетного документа;

в) третьего экземпляра расчетного документа;

г) устного распоряжения клиента банка.

6. Расчетные документы банки принимают к выполнению:

а) с ограничением суммы одноразового платежа до 50000 руб.;

б) с ограничением суммы одноразового платежа в размере не менее 5 руб.;

в) с ограничением суммы платежей в течение одного банковского дня до 100000 руб.;

г) без ограничения максимального и минимального размера суммы платежа.

7. На всех экземплярах платежных документов банк проставляет дату поступления и проведения расчетного документа в следующем порядке:

а) дату поступления в правом верхнем углу, дату проведения расчетного документа в левом нижнем углу;

б) дату поступления в правом нижнем углу, дату проведения расчетного документа в правом верхнем углу;

- в) дату поступления в левом верхнем углу, дату проведения расчетного документа в правом нижнем углу;
- г) дату поступления в правом верхнем углу, дату проведения расчетного документа в правом нижнем углу.

8. Клиенты при проведении расчетов могут использовать систему, позволяющую проводить платежи в электронной форме:

- а) телебанкинг;
- б) клиент-банк;
- в) инет-банк;
- г) форум-банк.

9. Документ, представляющий собой письменное распоряжение банку, который его обслуживает, перечислить определенную сумму средств называется:

- а) платежное требование;
- б) платежное требование- поручение;
- в) платежное поручение;
- г) инкассовое поручение.

10. Платежное поручение с даты выписки действительно в течении:

- а) 3-х дней;
- б) 5-х дней;
- в) 10-х дней;
- г) 1 -го дня.

Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности

11. Разновидностью платежного поручения, используемого для перевода денег, является:

- а) платежное требование;
- б) инкассовое поручение;
- в) гарантийное поручение;
- г) гарантийное требование.

12. Для акцепта платежа предприятие предоставляет в банк платежное поручение в:

- а) одном экземпляре;
- б) двух экземплярах;
- в) трех экземплярах;
- г) четырех экземплярах.

13. Для получения чековой книжки предприятие подает в банк:

- а) письмо;
- б) запрос на получение чековой книжки;
- в) заявление;
- г) другой вариант.

14. Существует ли лимит суммы платежа, оплачиваемого чеком:

- а) да;
- б) нет;
- в) на усмотрение клиента;
- г) на усмотрение банка.

15. Оплаченный чек остается в банке-эмитенте и на нем проставляется штамп:

- а) «оплачено»;
- б) «проведено»;
- в) «выполнено»;
- г) « списано».

16. Неиспользованные чеки после окончания срока действия чековой книжки или исчерпания лимита подлежат:

- а) уничтожению;
- б) перерегистрации;

- в) возвращаются в банк-эмитент;
  - г) другой вариант.
17. Какие виды аккредитивов существуют:
- а) открытый; б) покрытый; в) закрытый; г) непокрытый.
18. Каждый аккредитив предназначается для расчетов:
- а) только с одним бенефициаром; б) только с двумя бенефициарами; в) только с тремя бенефициарами; г) не ограниченным количеством бенефициаров.
19. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предупреждения бенефициара, называется:
- а) отзывной; б) безотзывной; в) покрытый; г) непокрытый.
20. Аккредитив может быть закрыт:
- а) по инициативе заявителя;
  - б) по инициативе банка-эмитента;
  - в) вследствие расторжения договора между заявителем аккредитива и бенефициара;
  - г) другой вариант.
21. Бесспорное списание средств со счета клиента осуществляется на бланке:
- а) платежного поручения;
  - б) платежного требования;
  - в) инкассового поручения;
  - г) гарантийного поручения.
22. Суммы финансовых санкций, недоимок в бюджет по налогам, штрафам взимаются в бесспорном порядке:
- а) платежным поручением;
  - б) платежным требованием- поручением;
  - в) платежным требованием;
  - г) инкассовое поручением.
23. Документ, который содержит письменное распоряжение владельца счета учреждению банка, которое его обслуживает, оплатить получателю определенную сумму средств, называется:
- а) платежное поручение; б) платежное требование; в) чек;
  - г) платежное требование - поручение.
24. Современная система безналичных расчетов предусматривает, что расчеты между предприятиями проводятся:
- а) ломбардами;
  - б) црб;
  - в) ипотечными банками; г) клиринговыми центрами.
25. Выбор той или иной формы расчетных документов определяется:
- а) особенностями хозяйственных взаимоотношений предприятий;
  - б) экономической обстановкой в стране;
  - в) спецификой работы финансовых учреждений;
  - г) другой вариант.

### **Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов**

#### **Тема 3.1. Учет необоротных активов**

1. В каком классе Плана счетов учитываются межбанковские кредиты?
- а) в 1 и 2;
  - б) в 1-4;
  - в) в 1;
  - г) другое.
2. Что имеет преимущество при учете кредитов за счет Плана счетов :
- а) целевая направленность кредита;

- б) форма кредита;
  - в) нет правильного ответа;
  - г) сроки возврата кредита.
3. Пролонгированная задолженность по кредиту учитывается:
- а) на специальных счетах для учета пролонгированной задолженности;
  - б) на счетах просроченной задолженности по кредитам;
  - в) на тех же счетах, где учитывалась и пролонгации;
  - г) нет правильного ответа.
4. На каких счетах учитывают начисленные доходы по кредитам, которые предоставлены:
- а) на счетах кредитов, которые предоставлены;
  - б) на соответствующих счетах группы, в которой учитывается номинал кредита;
  - в) на забалансовых счетах;
  - г) нет правильного ответа.
5. Просроченные кредиты и начисленные доходы по ним, которые признаны сомнительными, учитывают на счетах:
- а) класса 1-5;
  - б) класса 6-7;
  - в) класса 8;
  - г) класса 9.
6. Существуют методы начисления и выплаты процентов:
- а) простой, сложный;
  - б) прямой, сокращенный;
  - в) на период, за период;
  - г) нет правильного ответа.
7. Овердрафт - это:
- а) вид депозита, по которому проведение расчетов предусматривает кредитовое сальдо на текущем счете;
  - б) краткосрочный кредит, который предоставляется клиенту сверх его остатка на текущем счете в банке в пределах предварительно обусловленной суммы и отражается по дебету на его счете;
  - в) форма расчетов с помощью ценных бумаг;
  - г) нет правильного ответа.
8. Факторинг - это:
- а) вид ценных бумаг;
  - б) депозитная операция, по которой банк покупает у клиента право на взыскание его задолженности;
  - в) кредитная операция, по которой банк покупает у клиента право на взыскание его дебиторской задолженности;
  - г) нет правильного ответа.
9. В случае применения метода "за период", проценты могут выплачиваться:
- а) периодически или в конце срока;
  - б) авансом;
  - в) по требованию;
  - г) нет правильного ответа.
10. В случае применения метода "на период", проценты могут выплачиваться:
- а) периодически или в конце срока;
  - б) авансом;
  - в) по требованию;
  - г) нет правильного ответа.
11. На какую сумму осуществляется бухгалтерская запись за балансом при заключении кредитного договора?
- а) на сумму, отмеченную в кредитном договоре;

- б) на сумму рассчитанных доходов по договору;
  - в) на условную сумму начисленных процентов по договору;
  - г) нет правильного ответа.
12. На какие элементы разделяют целостную кредитную операцию на основании принципов бухгалтерского учета кредитов:
- а) учет номинала кредита и изменения основной суммы долга;
  - б) учет процентных и комиссионных доходов;
  - в) ответы а) и б) верны;
  - г) не имеет правильного ответа.
13. Комиссионные доходы, отраженные в кредитном договоре по предоставленному кредиту, учитываются:
- а) по кредиту счетов класса 6 Плана счетов;
  - б) по дебету счетов класса 6 Плана счетов;
  - в) по кредиту счетов 1 -2 классов счетов Плана счетов;
  - г) на забалансовых счетах.
14. На протяжении действия кредитного договора сумма авансированных процентов должна быть:
- а) увеличена;
  - б) уменьшена;
  - в) с амортизирована;
  - г) нет правильного ответа.
15. Какой документ на начисление процентов по кредитам передается в бухгалтерию?
- а) Ведомость начисления процентов;
  - б) Акт или справка о начисленных и оплаченных процентах за кредитом;
  - в) Накладная и платежный документ об уплате процентов;
  - г) нет правильного ответа.
16. Какое подразделение банка составляет Ведомость начисления процентов по кредитному договору?
- а) бухгалтерия;
  - б) кредитное или финансовое подразделение банка;
  - в) операционная касса;
  - г) нет правильного ответа.
17. В какой срок насчитываются проценты по овердрафту?
- а) ежедневно;
  - б) ежемесячно;
  - в) ответы а) и б) правильны;
  - г) нет правильного ответа.
18. Отчисления в резерв под задолженность по предоставленным кредитам учитываются на счетах:
- а) 7 класса;
  - б) 6 класса;
  - в) 9 класса;
  - г) нет правильного ответа.
19. На каких счетах Плана счетов ведется бухгалтерский учет обеспечения предоставленных кредитов:
- а) 1 -4 класс;
  - б) 6-7 классы;
  - в) 9 класс;
  - г) нет правильного ответа.
- Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей
1. По срокам использования средств депозиты разделяют на:
- а) депозиты до востребования;

- б) депозиты на определенный срок;
  - в) бессрочные депозиты;
  - г) все ответы верны.
2. Сумма процентов при использовании фактической процентной ставки определяется:
- а) за определенный период времени без учета ранее оплаченных процентов;
  - б) за определенный период времени с учетом ранее оплаченных процентов;
  - в) за весь период депозита без учета ранее оплаченных процентов; г) за весь период депозита с учетом ранее оплаченных процентов.
3. изменяется ли общая сумма начисленных процентов на дату окончания действия депозитного договора:
- а) да;
  - б) нет;
  - в) в зависимости от выбора метода начисления процентов;
  - г) в зависимости от выбора определенного вида процентной ставки.
4. проценты по депозиту могут выплачиваться: а) при погашении депозита;
- б) периодически;
  - в) авансом, т.е. при внесении денег на депозит; г) все ответы верны.
5. может ли банк вернуть депозит до окончания срока действия депозитного договора:
- а) да;
  - б) нет;
  - в) по согласованию сторон;
  - г) другой вариант.
- с целью защиты интересов вкладчиков- физических лиц коммерческие банки:
- а) устанавливают высокую процентную ставку по депозитам;
  - б) создают фонд гарантирования вкладов физических лиц;
  - в) регулярно проводят различного рода акции среди вкладчиков;
  - г) все ответы верны.
6. В зависимости от метода выплаты процентов по депозитам:
- а) изменяется сумма депозита и сумма, которая поступает от депонента;
  - б) изменяется процентная ставка;
  - в) ничего не меняется;
  - г) другой вариант.
7. Учет процентов осуществляется по принципу начисления и соответствия с использованием счетов:
- а) «начисленные проценты»; б) «начисленные доходы»; в) «выплаченные проценты»; г) «начисленные расходы».
- Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка**
- Тема 4.1. Учет кредитных операций банков
8. Оплаченные авансом проценты не реже одного раза в месяц в течение действия депозитного договора:
- а) списываются на счет «начисленные проценты»;
  - б) амортизируются с отнесением соответствующей суммы на процентные расходы;
  - в) амортизируются с отнесением соответствующей суммы на счет «начисленные проценты»;
  - г) списываются на счет «начисленные расходы».
9. В случае не получения депонентом суммы процентных выплат по окончании действия депозитного договора, сумма процентов:
- а) присоединяется к депозиту;
  - б) подлежит выплате в течение трех лет;
  - в) списывается как безнадежная задолженность;
  - г) нет верных ответов.



10. Начисление процентов по депозитам находится в компетенции: а) финансового подразделения банка;  
б) депозитного подразделения банка; в) бухгалтерии;  
г) операционного подразделения банка.
11. Начисление регулярного сбора в Фонд гарантирования вкладов физических лиц осуществляется коммерческими банками один раз в год в размере:  
а) 0,5% от общей суммы вкладов; б) 1% от общей суммы вкладов; в) 0,2% от общей суммы вкладов; г) 0,1% от общей суммы вкладов.
12. Ежегодно коммерческие банки перечисляют определенный процент от суммы вкладов клиентов в:  
а) фонд гарантирования вкладов физических лиц; б) пенсионный фонд;  
в) фонд по страхованию на случай безработицы; г) фонд социального страхования.
13. Банк информирует клиентов о движении средств по депозитным счетам с периодичностью:  
а) раз в неделю; б) раз в месяц; в) раз в квартал;  
г) периодичность указывается в депозитном договоре.
14. Депозит, который предоставляется на срок не более одного дня и относится только к рынку межбанковских средств, называется:  
а) овердрафт; б) овернайт;  
в) краткосрочный депозит; г) гарантированный депозит.
15. Если условиями договора не предусмотрен порядок перечисления сумм депозита после окончания установленного срока, то сумма депозита, не полученная депонентом своевременно:  
а) учитывается на том же счете, что и ранее;  
б) переносится на временно создаваемый счет клиента;  
в) переносится на счет сомнительной задолженности;  
г) все варианты не верны.
16. Возможны ли случаи, когда банк возвращает депозит до окончания депозитного договора:  
а) да;  
б) нет;  
в) только в случаях предусмотренных в депозитном договоре;  
г) другой вариант.
- Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке
17. Сколько существует вариантов выплаты процентов коммерческими банками:  
а) один; б) два; в) три; г) четыре.
18. Если выбрана система выплаты процентов «за период», сумма процентов выплачивается;  
а) только периодически;  
б) только в конце срока;  
в) периодически или в конце срока;  
г) в начале срока.
19. Основная часть доходов поступает в банки путем:  
а) выдачи кредитов;  
б) расчетно-кассового обслуживания;  
в) оформления депозитов;  
г) выступая гарантом в различного рода компаниях.
20. Операции по привлечению средств депозита считаются:  
а) пассивными;  
б) активными;  
в) пассивно-активными;  
г) забалансовыми.

21. Процесс отнесения сумм, начисленных процентов по депозитам на расходы (доходы) банка, называется:

а) капитализацией; б) амортизацией; в) дисконтированием; г) другой вариант.

22. Начисление регулярного сбора в Фонд гарантирования вкладов физических лиц на вклады в иностранной валюте осуществляется:

- а) в той валюте, в которой был произведен вклад;
- б) только в национальной валюте;
- в) только в долларах США или евро;
- г) как в национальной так и в иностранной валюте.

23. Коммерческие банки перечисляют в Фонд гарантирования вкладов физических лиц начальный взнос в размере 1% от:

- а) резервного фонда;
- б) уставного фонда;
- в) суммы вкладов клиентов по депозитам;
- г) эмиссионного дохода.

Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги

1. Если в расчетах применяется валюта иная, чем отчетная (в которой составляется отчет банка), то операция считается:

а) не валютной; б) валютной; в) иностранной; г) кредитной.

2. Если к расчету привлечена только одна валюта, то операция называется:

- а) депозитная операция;
- б) кредитная операция;
- в) операция обмена;
- г) казначейская операция.

3. Если к расчету привлечены две разные валюты, то это:

- а) операция обмена;
- б) казначейская операция;
- в) кредитная операция;
- г) депозитная операция.

4. Дата валютирования - это:

- а) обусловленная соглашением дата зачисления или списания средств по операции;
- б) дата отражения в бухгалтерском учете операции в день ее осуществления, т.е. в день возникновения прав и обязательств, независимо от даты движения средств по этой операции;
- в) дата реального зачисления или списания средств по операции;
- г) дата, когда остатки по счетам в балансе корректируются соответственно текущим рыночным ценам.

5. Дата операции - это:

- а) дата, когда остатки по счетам в балансе корректируются соответственно текущим рыночным ценам;
- б) дата отражения в бухгалтерском учете операции в день ее осуществления, т.е. в день возникновения прав и обязательств, независимо от даты движения средств по этой операции;
- в) дата реального зачисления или списания средств по операции;
- г) обусловленная соглашением дата зачисления или списания средств по операции.

6. Дата расчета - это:

- а) дата реального зачисления или списания средств по операции;
- б) дата, когда остатки по счетам в балансе корректируются соответственно текущим рыночным ценам;
- в) обусловленная соглашением дата зачисления или списания средств по операции;

г) дата отражения в бухгалтерском учете операции в день ее осуществления, т.е. в день возникновения прав и обязательств, независимо от даты движения средств по этой операции.

7. Выполнение банком операций в очень короткий срок означает, что расчеты проводятся в срок, который не превышает:

- а) двух банковских рабочих дней;
- б) двух часов;
- в) недели;
- г) месяца.

8. Операции в иностранной валюте, расчеты по которым осуществляются после двух рабочих дней, со дня заключения соответствующего контракта к дате указанной в контракте, называются:

- а) валютными операциями;
- б) депозитными операциями;
- в) форвардными операциями;
- г) спекулятивными операциями.

9. Когда банк открывает счет в другом банке, то с позиции банка, который обратился с заявкой о открытии, это будет счет:

- а) лоро; б) ностро; в) спот; г) кросс.

10. При той же ситуации, но с позиции банка, который открыл такой счет, это будет счет:

- а) кросс; б) спот; в) ностро; г) лоро.

11. Документальное оформление кассовых операций в инвалюте происходит при помощи:

- а) ПКО; б) баланса; в) отчета о движении денежных средств; г) РКО.

12. Режим работы пункта обмена инвалюты устанавливается:

- а) банком, который открыл пункт;
- б) правлением црб;
- в) любым коммерческим банком;
- г) четко ограничено в "положении о пунктах обмена инвалюты".

13. Для осуществления операций с наличной инвалютой за кассиром обменного пункта закрепляется штамп, которые имеет реквизиты:

- а) дата совершения операции;
- б) название и место нахождения обменного пункта;
- в) фамилия и инициалы кассира;
- г) час, минута и секунда совершения операции.

Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка

1. Какое из указанных определений характеризует предмет анализа деятельности коммерческого банка:

- а) предметом анализа деятельности банка является коммерческая деятельность банка в целом, его отдельных структурных составляющих, состояние и динамика развития банковского продукта и рынка, на котором он представлен;
- б) предметом анализа деятельности банка является инвестиционная деятельность банка, состояние и динамика развития инвестиционного банковского капитала и рынка, на котором он представлен;
- в) предметом анализа деятельности банка является деятельность коммерческого банка на рынке нетрадиционных банковских услуг (лизинг, факторинг, трастовые операции) и его отдельных структурных составляющих.
- г) нет правильного ответа.

2. Какой из перечисленных методов не относится к методам экономического анализа:

- а) метод сравнения;
- б) метод группировок;
- в) метод верификации;

- г) балансовый метод;
- 3. На какие виды подразделяется финансовый анализ по направлению анализа:
  - а) внутренний и внешний финансовый анализ;
  - б) ретроспективный и перспективный финансовый анализ;
  - в) экспресс-анализ и детализированный финансовый анализ;
  - г) нет правильного ответа.

### **ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ЗАЧЕТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. План счетов бухгалтерского учета в банках.
4. Организация аналитического и синтетического учета.
5. Документация по операциям банка.
6. Документооборот и хранение банковских документов.
7. Внутрибанковский контроль.
8. Порядок регистрации коммерческого банка.
9. Формирование учетной политики
10. Организация кассовой работы в банках.
11. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка.
12. Организация и учет безналичных платежей и расчеты.
13. Учет операций с банковскими картами.
14. Организация депозитных операций.
15. Бухгалтерский учет операций по депозитам.
16. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами.
17. Задачи и методы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
18. Объекты бухгалтерского учета.
19. Принципы бухгалтерского учета.
20. Законодательные основы бухгалтерского учета.
21. Учетная политика кредитных организаций.
22. План счетов кредитных организаций, его структура, характеристика основных разделов.
23. Баланс банка.
24. Организация бухгалтерской работы в кредитных организациях.
25. Виды банковских документов и требования к их оформлению.
26. Порядок формирования документов.
27. Порядок хранения документов.
28. Оформление расчетно-денежных документов и организация их хранения.
29. Сущность и правила документооборота.
30. Этапы документооборота.
31. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля.
32. Служба внутреннего контроля.
33. Аналитический учет, лицевые счета, выписки из лицевых счетов. Дубликаты выписок.
34. Синтетический учет, документы синтетического учета, ежедневный баланс

### **ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ**

1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. План счетов бухгалтерского учета в банках.
4. Организация аналитического и синтетического учета.

5. Документация по операциям банка.
6. Документооборот и хранение банковских документов.
7. Внутрибанковский контроль.
8. Порядок регистрации коммерческого банка.
9. Порядок учета операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете коммерческого банка.
10. Формирование учетной политики
11. Организация кассовой работы в банках.
12. Порядок документального оформления движения денежных средств.
13. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию банков.
14. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка.
15. Организация и учет безналичных платежей и расчеты.
16. Учет операций с банковскими картами.
17. Организация депозитных операций.
18. Бухгалтерский учет операций по депозитам.
19. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами.
20. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам.
21. Учет потребительских, межбанковских, валютных и просроченных ссуд.
22. Порядок начисления и учета процентов по ссуде.
23. Учет факторинговых и форфейтинговых операций.
24. Учет лизинговых операций.
25. Организация учета материальных ценностей.
26. Учет основных средств.
27. Учет нематериальных активов и материальных запасов.
28. Инвентаризация материальных ценностей.
29. Учет арендных и лизинговых платежей.
30. Учет активных операций с ценными бумагами.
31. Порядок формирования резервов под возможные потери.
32. Учет пассивных операций с ценными бумагами.
33. Особенности учета операций в иностранной валюте.
34. Учет операций с наличной валютой и чеками.
35. Учет операций с драгоценными металлами.
36. Учет операций с драгоценными камнями.
37. Учет доходов и расходов банка.
38. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли.
39. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности.
40. Формы отчетности бухгалтерской отчетности коммерческого банка.

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ**

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

**Направление подготовки** 38.03.01 Экономика

**Профиль:** «Банковское дело»

**Кафедра** финансовых услуг и банковского дела

**Учебная дисциплина** Учет и операционная деятельность в банках

**Курс** 4 **Семестр** 8 **Форма обучения** очная

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1****Теоретические вопросы.**

1. Корреспондентские отношения между коммерческими банками и финансового учета, их взаимосвязь и различия.
2. Учет операций кредитного характера

**Практическое задание.**

Подотчетное лицо получило в кассе коммерческого банка 5 тыс. руб. на приобретение канцелярских принадлежностей. Принят авансовый отчет на сумму 4,3 тыс. руб. Неиспользованный аванс возвращен в кассу банка. Канцелярские товары списаны на сумму 2,24 тыс. руб. Для приобретения канцелярских принадлежностей подотчетному лицу сумма в 5 тыс. руб. была перечислена на карт-счет

*Отразить ситуацию в учете.*

*Экзаменатор:*

\_\_\_\_\_

Т.Н. Кондрашова

Утверждено на заседании кафедры (протокол № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.)

*Зав. кафедрой:*

\_\_\_\_\_

Л.М. Волощенко