

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: проректор  
Дата подписания: 11.02.2025 16:12:04  
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**  
**Кафедра**

**Финансово-экономический**  
**Учета и аудита**

**"УТВЕРЖДАЮ"**

Проректор

Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.В.20**

**"Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках"**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**  
**Профиль "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"**

Квалификация	<i>Бакалавр</i>
Форма обучения	<i>очная</i>
Общая трудоемкость	<i>4 зет</i>
Год начала подготовки по учебному плану	<i>2023</i>

Донецк  
2023

Составитель:

*ст. препод.*

  
И.А. Сичкар

Рецензент:

*д-р экон. наук, профессор*

  
А.В. Верига

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках" разработана в соответствии с:

Федеральный государственный образовательный стандарт 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 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", 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 Учета и аудита

Протокол от 25.04.2023 № 10

Заведующий кафедрой:

Петрушевский Ю.Л.

  
(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 Учета и аудита

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

Зав. кафедрой Петрушевский Ю.Л.

\_\_\_\_\_  
(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 Учета и аудита

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

Зав. кафедрой Петрушевский Ю.Л.

\_\_\_\_\_  
(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 Учета и аудита

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

Зав. кафедрой Петрушевский Ю.Л.

\_\_\_\_\_  
(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 Учета и аудита

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

Зав. кафедрой Петрушевский Ю.Л.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

## РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

<b>1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
Целью изучения учебной дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках» является усвоение обучающимися вопросов теории и практики ведения бухгалтерского финансового учета и экономического анализа банковскими учреждениями; приобретение практических навыков отражения специфических хозяйственных операций; анализ законодательной базы, организации и методики ведения учета, а также составление финансовой отчетности по различным системам стандартов бухгалтерского учета.	
<b>1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
изучить основы и принципы организации бухгалтерского учета и операционной работы в банках по линии изучения организации бухгалтерской работы, документации и документооборота в банках, учетной политики, плана счетов, аналитического и синтетического учета и контроля на базе законодательных нормативных документов РФ, учебной литературы и других источников;	
изучить банковские технологии, связанные с созданием и реализацией продуктов и услуг, их оформление, контроль и отражение на балансовых и забалансовых счетах в аналитическом и синтетическом учете (расчетных, кассовых операций, операций с ценными бумагами, в иностранной валюте и др.), изучение учета оформления и контроля внутрибанковских операций по формированию уставного капитала, доходов, расходов, прибыли и ее использованию;	
ознакомить обучающихся с концепциями учета, с базовыми принципами ведения бухгалтерского учета и терминологией, используемой в учете, а также с ролью и значением информации, формируемой в бухгалтерском учете, в практике принятия деловых решений внешними и внутренними пользователями;	
изучить элементы метода бухгалтерского учета и особенности организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках;	
усвоить основные методы и способы получения необходимой для составления бухгалтерской отчетности информации;	
приобрести практические навыки ведения бухгалтерского учета и анализа;	
приобрести практические навыки по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков;	
овладеть навыками ведения аналитического и синтетического учета, составления и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности банка	
<b>1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ</b>	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	Б1.В
<i>1.3.1. Дисциплина "Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i>	
Бухгалтерский финансовый учет	
Контроль и ревизия	
<i>1.3.2. Дисциплина "Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках" выступает опорой для следующих элементов:</i>	
Бухгалтерское дело	
Международные стандарты финансовой отчетности	
Учет на предприятиях малого бизнеса	
<b>1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:</b>	
<i>ПК-3.1: Организует ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций в экономическом субъекте</i>	
Знать:	
<b>Уровень 1</b>	организацию ведения налогового учёта;
<b>Уровень 2</b>	порядок выполнения налоговых расчётов;
<b>Уровень 3</b>	методику заполнения деклараций в экономическом субъекте.
Уметь:	
<b>Уровень 1</b>	вести налоговый учёт;
<b>Уровень 2</b>	выполнять налоговые расчёты;
<b>Уровень 3</b>	заполнять декларации в экономическом субъекте.
Владеть:	

<b>Уровень 1</b>	навыками организации ведения налогового учёта;
<b>Уровень 2</b>	знаниями порядка выполнения налоговых расчётов;
<b>Уровень 3</b>	знаниями методики заполнения деклараций в экономическом субъекте.

#### 1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

*ПК-3.2: Использует необходимые методы, способы и средства получения, хранения, переработки информации для целей осуществления налогового планирования*

Знать:

<b>Уровень 1</b>	методы получения информации;
<b>Уровень 2</b>	способы применения законодательных актов в решении вопросов финансово-хозяйственной деятельности;
<b>Уровень 3</b>	порядок хранения, переработки информации для целей осуществления налогового планирования

Уметь:

<b>Уровень 1</b>	<b>1. применять способы и методы для получения информации;</b>
<b>Уровень 2</b>	2. применять законодательные акты в решении вопросов финансово- хозяйственной деятельности
<b>Уровень 3</b>	3. хранить, перерабатывать информацию для целей осуществления налогового планирования

Владеть:

<b>Уровень 1</b>	навыками ведения налогового учёта;
<b>Уровень 2</b>	навыками выполнения налоговых расчётов;
<b>Уровень 3</b>	знаниями и опытом заполнения деклараций в экономическом субъекте.

#### *В результате освоения дисциплины "Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках"*

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
	нормативно-правовую базу, регулиующую экономические вопросы в различных сферах деятельности;
	методы и способы применения законодательных актов в решении вопросов финансово-хозяйственной деятельности;
	обязанности и права согласно занимаемой должности
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
	анализировать экономическую информацию, ставить цель и выбирать пути ее достижения;
	методы и способы применения законодательных актов в решении вопросов финансово-хозяйственной деятельности;
	обосновывать выбранное управленческое решение, ставить цель и выбирать пути её достижения и прогнозировать конечный результат, базирующийся на правовых знаниях.
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
	знаниями, с целью защищать аргументировано свою позицию;
	навыками представления результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;
	профессиональными навыками экономической работы.

#### 1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

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.

#### *Промежуточная аттестация*

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 "Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках" видом промежуточной аттестации является Экзамен

**РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

<b>2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>						
Общая трудоёмкость дисциплины "Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках" составляет 4 зачётные единицы, 144 часа.						
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
<b>Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в банках</b>						
Тема 1.1. Общие особенности построения бухгалтерского учета в банках /Лек/	8	4	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 1.1. Общие особенности построения бухгалтерского учета в банках /Сем зан/	8	4	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 1.1. Общие особенности построения бухгалтерского учета в банках /Ср/	8	4	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 1.2. Порядок составления и представления финансовой отчетности банков /Лек/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 1.2. Порядок составления и представления финансовой отчетности банков /Сем зан/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 1.2. Порядок составления и представления финансовой отчетности банков /Ср/	8	4	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
<b>Раздел 2. Порядок формирования и организация учета банковских операций</b>						

Тема 2.1. Создания банковского учреждения. Организация межбанковских расчетов /Лек/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.1. Создания банковского учреждения. Организация межбанковских расчетов /Сем зан/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.1. Создания банковского учреждения. Организация межбанковских расчетов /Ср/	8	4	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.2. Открытие банками счетов в национальной и иностранной валюте клиентам /Лек/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.2. Открытие банками счетов в национальной и иностранной валюте клиентам /Сем зан/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.2. Открытие банками счетов в национальной и иностранной валюте клиентам /Ср/	8	6	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.3. Бухгалтерский учет кредитных операций /Лек/	8	6	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.3. Бухгалтерский учет кредитных операций /Сем зан/	8	6	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.3. Бухгалтерский учет кредитных операций /Ср/	8	6	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.4. Организация учета ценных бумаг в портфеле банка /Лек/	8	4	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2	0	

				Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7		
Тема 2.4. Организация учета ценных бумаг в портфеле банка /Сем зан/	8	4	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.4. Организация учета ценных бумаг в портфеле банка /Ср/	8	6	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.5. Особенности учета валютных операций банка /Лек/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.5. Особенности учета валютных операций банка /Сем зан/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 2.5. Особенности учета валютных операций банка /Ср/	8	8	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
<b>Раздел 3. Анализ банковской деятельности</b>						
Тема 3.1. Общие подходы к анализу банковской деятельности /Лек/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 3.1. Общие подходы к анализу банковской деятельности /Сем зан/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 3.1. Общие подходы к анализу банковской деятельности /Ср/	8	8	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 3.2. Порядок оценки капитала и	8	2		Л1.1	0	



обязательств банка /Лек/			ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7		
Тема 3.2. Порядок оценки капитала и обязательств банка /Сем зан/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 3.2. Порядок оценки капитала и обязательств банка /Ср/	8	5	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 3.3. Методологические основы анализа ресурсов и прибыльности /Лек/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 3.3. Методологические основы анализа ресурсов и прибыльности /Сем зан/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Тема 3.3. Методологические основы анализа ресурсов и прибыльности /Ср/	8	8	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	
Консультация /Конс/	8	2	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7	0	

### РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

3.1 В процессе освоения дисциплины «Бухгалтерский учёт и анализ в коммерческих банках» используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СР), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

3.2 В процессе освоения дисциплины «Бухгалтерский учёт и анализ в коммерческих 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. 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, 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.

3.3 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, презентации.

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

<b>4.1. Рекомендуемая литература</b>			
<b>1. Основная литература</b>			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Бдайцева, Л. Ж.	Контроль, учет и аудит деятельности организаций на международном рынке: учебное пособие (89 с.)	Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2018
Л1.2	Овчинникова О.Л.	Учет, анализ, аудит отдельных объектов бухгалтерского учета: Монография (182 с.)	Курск: ЗАО "Университетская книга", 2019
<b>2. Дополнительная литература</b>			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Чеботарева, Г. С.	Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие для студентов вуза, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (120 с. )	Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2018
Л2.2	Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С	Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере: Учебно-методическое пособие (186 с.)	Нижний Новгород: Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 2019
Л2.3	Дьяченко Е.Ю., Горлова Н.А., Волкова Н.Н.	Бухгалтерский учет в банках: Практикум для проведения практических занятий обучающихся экономического факультета по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» дневной и заочной форм обучения (154 с.)	Воронеж: ФГБОУ ВО "Воронежский ГАУ", 2019
<b>3. Методические разработки</b>			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Сичкар И.А.	Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках: Конспект лекций для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») очной/заочной форм обучения (260 с.)	Донецк: ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021
Л3.2	Сичкар И.А.	Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках: Методические рекомендации для проведения семинарских занятий (60 с.)	Донецк: ГОУ ВПО "ДОНАУИГС",
Л3.3	Сичкар И.А.,	Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках: Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (27 с.)	Донецк: ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021
<b>4.2. Перечень ресурсов</b>			
<b>информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"</b>			
Э1	Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам.	URL:	<a href="http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6">http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6</a>
Э2	Учебно-методические материалы ДОНАУИГС		<a href="https://donampa.ru/biblioteka">https://donampa.ru/biblioteka</a>

Э3	Справочная правовая система «Консультант плюс»	<a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>
Э4	Справочная правовая система «Гарант»	<a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>
Э5	Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации	<a href="https://minfin.gov.ru/ru/">https://minfin.gov.ru/ru/</a>
Э6	Центральный банк Российской Федерации / Банк России	: <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a>
Э7	Раскрытие информации кредитными организациями / Банк России	<a href="http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp">http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp</a>
Э8	Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики	<a href="https://rosstat.gov.ru/">https://rosstat.gov.ru/</a>
Э9	Научная электронная библиотека.	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>
Э10	Федеральный информационно-образовательных ресурсов; центр	<a href="http://fcior.edu.ru">http:// fcior.edu.ru</a>

#### 4.3. Перечень программного обеспечения

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

Использование электронных презентаций, электронного курса лекций, офисных программ; организация взаимодействия с обучающимися посредством: электронной почты, видеоконференцсвязи, платформы многофункциональной системы дистанционного обучения Moodle, чатов; компьютерное тестирование, дистанционные занятия, подготовка проектов с использованием электронного офиса.

Организация взаимодействия с обучающимися происходит при личном взаимодействии на лекционных и семинарских занятиях, а также посредством электронной почты учебной группы (рассылка обучающимся лекционного материала, индивидуальных заданий) либо многофункциональной системы дистанционного обучения Moodle, где выложено всё обеспечение дисциплины, задания для самостоятельного решения, контрольные задания. Выполненные индивидуальные задания обучающиеся могут сдать преподавателю лично, либо отправить по почте, либо выполнять в Moodle.

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

1. <https://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа)

2. <https://www.rsl.ru> - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа)

3. <https://link.springer.com> - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа)

4. <https://zbmath.org> - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)

5. <http://www.garant.ru/> Справочная правовая система ГАРАНТ

6. <http://www.consultant.ru/> - Справочная правовая система КонсультантПлюс

#### 4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации: № 405 учебный корпус № 3/а - комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор, экран; - специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (24), стационарная доска, Windows 8.1 Professional x86/64 (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, б. Адреса: 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 ГОУ ВПО «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 Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment, лицензия GNU GPL), IncScape (лицензия GPL 3.0+), PhotoScape (лицензия GNU GPL).

## **РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

### **5.1. Контрольные вопросы и задания**

1. Принципы бухгалтерского учета. Особенности учета хозяйственных операций банка по принципу начисления
2. Характеристика Плана счетов коммерческого банка
3. Организация аналитического учета в коммерческом банке
4. Общие требования к подготовке и предоставлению финансовой отчетности банка.
5. Порядок открытия корреспондентских счетов коммерческим банкам в региональном управлении ЦБ. Создание уставного капитала
6. Организация и учет межбанковских расчетов
7. Корреспондентские отношения между коммерческими банками
8. Правила расчетов через внутрибанковскую платежную систему, в которую входят учреждения одного банка.
9. Характеристика счетов клиентов банка
10. Порядок осуществления основных видов безналичных расчетов
11. Расчеты с применением платежных поручений.
12. Осуществление расчетов чеками.
13. Расчеты аккредитивами.
14. Расчеты платежными требованиями без акцепта плательщиков и беспорное списание (взыскание) средств
15. Характеристика активных и пассивных депозитных операций банка и особенности их учета
16. Общие подходы к кредитованию в банках
17. Учет ссудных операций и услуг кредитного характера
18. Учет операций кредитного характера
19. Учет операций по формированию и использованию резерва на покрытие возможных потерь по кредитам. Порядок списания безнадежных кредитов
20. Особенности учета ценных бумаг в портфеле банка к погашению
21. Общие подходы к организации синтетического и аналитического учета валютных операций банка
22. Особенности учета обменных и необменных валютных операций банка
23. Учет результатов обменных операций банка
24. Общие подходы к анализу банковской деятельности
25. Содержание комплексного анализа деятельности коммерческого банка
26. Порядок оценки капитала банка
27. Анализ структуры и динамики обязательств
28. Анализ активов банка
29. Методологические основы анализа ликвидности и платежеспособности

### **5.2. Темы письменных работ**

1. Международные организации по вопросам стандартизации учета. Их функции и взаимодействие.
2. Основные отличия между учетом относительно требований государственного банка и МСБУ.
3. Учет операций при расчетах платежными поручениями.
4. Учет операций при расчетах платежными требованиями – поручениями.
5. Учет операций при расчетах платежными требованиями
6. 4. Учет операций при расчетах чеками.
7. 5. Учет операций при расчетах аккредитивами.
8. Сущность кредита, классификация цели и задачи бухгалтерского учёта кредитных операций
9. Нормативное регулирование кредитных операций
10. Кредитная политика банка
11. Бухгалтерский учет выдачи и погашения кредитов и процентов по кредитам
12. Бухгалтерский учет обеспечения по предоставленным кредитам
13. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам
14. Постановка проблемы бухгалтерского учёта кредитных операций в коммерческих банках

15. Проблемы внутреннего контроля и анализа в кредитных организациях.
16. Сущность спотовых и форвардных операций с иностранной валютой и их учет.
17. Международные расчеты, их формы (документарное инкассо и документарный аккредитив) и порядок их учета.
18. Учет операций с платежными карточками во время расчетов между членами международных платежных систем.
19. Основные формы межбанковского кредита. Анализ и оценка обоснованности привлечения межбанковского кредита.
20. Сущность и анализ эффективности залоговой политики банка.
21. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам и пролонгированных кредитов.
22. Анализ источников приобретения кредитной организацией ценных бумаг. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами.
23. Анализ вексельных кредитов по типам клиентов, видам векселей, срокам погашения.
24. Анализ трастовых операций банков по управлению имуществом и выполнению иных агентских услуг по поручению клиента на правах его доверенного лица.
25. Расчет и оценка реальной стоимости ресурсов коммерческого банка.
26. Анализ начисления и уплаты дивидендов владельцам акций коммерческого банка и паевых взносов.
27. Анализ фонда обязательных резервов. Анализ факторов, определяющих величину резерва.
28. Характеристика отчетности зарубежных коммерческих банков. Пакет финансовой отчетности, основанный на международных стандартах учета.

### 5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

### 5.4. Перечень видов оценочных средств

устный опрос, тестовые задания, ситуационные задачи, реферат

## 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 аудио формат); 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

Освоение дисциплины «Бухгалтерский учёт и анализ в коммерческих банках» предусматривает комплекс мероприятий, направленных на формирование у обучающихся базовых системных теоретических знаний, практических умений и навыков, необходимых для их применения на практике.

Базовый материал по конкретным вопросам осваиваемой дисциплины дается в рамках лекционных занятий. Конспектирование лекций рекомендуется вести в специально отведенной для этого тетради. В конце каждой лекции озвучивается список дополнительной литературы, которую необходимо изучить для более полного представления об исследуемом вопросе.

Семинарские занятия по дисциплине «Бухгалтерский учёт и анализ в коммерческих банках» проводятся с целью приобретения практических навыков составления корреспонденции счетов и представления

бухгалтерской финансовой отчетности коммерческих банков. Для решения практических задач также рекомендуется вести специальную тетрадь.

Целью самостоятельной работы является повторение, закрепление и расширение пройденного на аудиторных занятиях материала. Для закрепления навыков, полученных на семинарских занятиях, необходимо обязательно дома выполнить домашнее задание.

Освоение дисциплины обучающимися целесообразно проводить в следующем порядке:

- 1) получение базовых знаний по конкретной теме дисциплины в рамках занятий лекционного типа;
- 2) работа с основной и дополнительной литературой по теме при подготовке к семинарским занятиям;
- 3) закрепление полученных знаний в рамках проведения семинарского занятия;
- 4) выполнение заданий самостоятельной работы по соответствующей теме;
- 5) получение дополнительных консультаций у преподавателя по соответствующей теме в дни и часы консультаций.

Серьезная и методически грамотно организованная работа по подготовке к семинарским занятиям, написанию письменных работ значительно облегчит подготовку к экзамену. Основными функциями экзамена являются: обучающая, оценочная и воспитательная. Экзамен позволит выработать ответственность, трудолюбие, принципиальность. При подготовке к экзамену студент повторяет, как правило, ранее изученный материал. В этот период сыграют большую роль правильно подготовленные заранее записи и конспекты. Студенту останется лишь повторить пройденное, учесть, что было пропущено, восполнить пробелы при подготовке к семинарам, закрепить ранее изученный материал.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

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

**Факультет финансово-экономический  
Кафедра учёта и аудита**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине (модулю) «Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих  
банках»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Квалификация	бакалавр
Форма обучения	очная

Донецк  
2023

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках» для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») очной формы обучения

Автор,

разработчик:

ст. преподаватель И.А. Сичкар

\_\_\_\_\_  
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на  
заседании кафедры

*Учёта и аудита*

Протокол заседания кафедры от

25.04.2023

№

10

Заведующий кафедрой



(подпись)

Ю.Л. Петрушевский

(инициалы, фамилия)



**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине (модулю)**  
**«Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих банках»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)**

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)  
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	Бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Количество разделов дисциплины	4
Часть образовательной программы	Часть, формируемая участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Формы текущего контроля	Собеседование Тест Разноуровневые задачи и задания Контроль знаний по разделу
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	7
<b>Общая трудоемкость (академ. часов)</b>	<b>144</b>
<b>Аудиторная контактная работа:</b>	<b>58</b>
Лекционные занятия	28
Семинарские занятия	28
Консультация	2
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>59</b>
<b>Контроль</b>	<b>27</b>
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

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

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Код компетенции	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
ПК-3.1	Организует ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций в экономическом субъекте	<b>Знать:</b>	
		1. организацию ведения налогового учёта;	ПК-3.1 З-1
		2. порядок выполнения налоговых расчётов;	ПК-3.1 З-2
		3. методику заполнения деклараций в экономическом субъекте.	ПК-3.1 З-3
		<b>Уметь:</b>	
		1. вести налоговый учёт;	ПК-3.1 У-1
		2. выполнять налоговые расчёты;	ПК-3.1 У-2
		3. заполнять декларации в экономическом субъекте.	ПК-3.1 У-3
		<b>Владеть:</b>	
		1. навыками организации ведения налогового учёта;	ПК-3.1 В-1
		2. знаниями порядка выполнения налоговых расчётов;	ПК-3.1 В-2
3. знаниями методики заполнения деклараций в	ПК-3.1 В-3		

		экономическом субъекте.	
ПК-3.2	Использует необходимые методы, способы и средства получения, хранения, переработки информации для целей осуществления налогового планирования	<b>Знать:</b>	
		1. методы получения информации;	ПК-3.2 З-1
		2. способы применения законодательных актов в решении вопросов финансово-хозяйственной деятельности;	ПК-3.2 З-2
		3. порядок хранения, переработки информации для целей осуществления налогового планирования	ПК-3.2 З-3
		<b>Уметь:</b>	
		1. применять способы и методы для получения информации;	ПК-3.2 У-1
		2. применять законодательные акты в решении вопросов финансово-хозяйственной деятельности;	ПК-3.2 У-2
		3. хранить, перерабатывать информацию для целей осуществления налогового планирования.	ПК-3.2 У-3
		<b>Владеть:</b>	

		1. навыками ведения налогового учёта;	ПК-3.2 В-1
		2. навыками выполнения налоговых расчётов;	ПК-3.2 В-2
		3. знаниями и опытом заполнения деклараций в экономическом субъекте.	ПК-3.2 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
1.	<b>Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в банках</b> Тема 1.1. Общие особенности построения бухгалтерского учета в банках	7	ПК-3.1 ПК-3.2	Собеседование Тест Разноуровневые задания
2.	Тема 1.2. Порядок составления и представления финансовой отчетности банков	7	ПК-3.1 ПК-3.2	Собеседование Разноуровневые задачи и задания Контроль знаний по разделу
3.	<b>Раздел 2. Порядок формирования и организация учета банковских операций</b> Тема 2.1. Создания банковского учреждения.	7	ПК-3.1 ПК-3.2	Собеседование Тестирование Разноуровневые задачи и задания

	Организация межбанковских расчетов			
4.	Тема 2.2. Открытие банками счетов в национальной и иностранной валюте клиентам	7	ПК-3.1 ПК-3.2	Собеседование Разноуровневые задачи и задания
5.	Тема 2.3. Бухгалтерский учет кредитных операций	7	ПК-3.1 ПК-3.2	Собеседование Тест Разноуровневые задачи и задания Реферат
6.	Тема 2.4. Организация учета ценных бумаг в портфеле банка	7	ПК-3.1 ПК-3.2	Собеседование Разноуровневые задачи и задания
7.	Тема 2.5. Особенности учета валютных операций банка	7	ПК-3.1 ПК-3.2	Собеседование Тест Разноуровневые задачи и задания Контроль знаний по разделу
8.	<b>Раздел 3. Анализ банковской деятельности</b> Тема 3.1. Общие подходы к анализу банковской деятельности	7	ПК-3.1 ПК-3.2	Собеседование Тестирование Разноуровневые задачи и задания
9.	Тема 3.2. Порядок оценки капитала и обязательств банка	7	ПК-3.1 ПК-3.2	Собеседование Тестирование Разноуровневые задачи и задания Контроль знаний по разделу

10.	Тема 3.3. Методологические основы анализа ресурсов и прибыльности	7	ПК-3.1 ПК-3.2	Собеседование Разноуровневые задачи и задания Реферат Контроль знаний по разделу
-----	---	---	------------------	---

**РАЗДЕЛ 2.**  
**ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**  
**«Бухгалтерский учет и анализ в коммерческих 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 (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности  
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания						
	ЛЗ	СЗ			Всего за тему	КЗР	ИЗ*
		УО*	ТЗ*	РЗ*			
Р.1.Т.1.1	1	1	2	3	7	8	2
Р.1.Т.1.2	1	1	2	3	6		
Р.2.Т.2.1	1	1	2	3	6		
Р.2.Т.2.2	1	1	2	3	6		
Р.2.Т.2.3	1	1	2	3	6		
Р.2.Т.2.4	1	1	2	3	6	8	2
Р.2.Т.2.5	1	1	2	3	6		
Р.3.Т.3.1	1	1	2	3	6	8	2
Р.3.Т.3.2	1	1	2	3	6		
Р.3.Т.3.3	1	1	2	3	6		
<b>Итого: 1006</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>20</b>	<b>30</b>	<b>70</b>	<b>24</b>	<b>6</b>

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

СЗ – семинарское занятие;  
КЗР – контроль знаний по Разделу;  
Р – реферат.  
ИЗ – индивидуальное задание



## Описание оценочных средств по видам заданий текущего контроля

### 2.1 Оценивание устных ответов обучающихся

#### ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
<b>РАЗДЕЛ 1. Организация бухгалтерского учета в банках</b>	
Тема 1.1. Общие особенности построения бухгалтерского учета в банках	<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><li>12. Раскройте назначение и сущность управленческого учета.</li><li>13. Назовите требования, предъявляемые к системе бухгалтерского учета банков.</li></ol>
Тема 1.2. Порядок составления и представления финансовой отчетности	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Учетная политика коммерческого банка.</li><li>2. План счетов бухгалтерского учета, его структура.</li><li>3. Счета синтетические и аналитические, балансовые и забалансовые, их назначение, строение и взаимосвязь.</li><li>4. Принципы построения баланса.</li></ol>

	<p>5. Аналитический и синтетический учет и их основные инструменты.</p> <p>6. Четыре типа хозяйственных операций и их влияние на баланс.</p> <p>7. Схема операционного дня банка.</p> <p>8. Система внутрибанковского контроля.</p>
<p><b>РАЗДЕЛ 2. Порядок формирования и организация учета банковских операций</b></p>	
<p>Тема 2.1. Создания банковского учреждения. Организация межбанковских расчетов</p>	<p>1. Порядок формирования и нормативное регулирование уставного капитала коммерческого банка?</p> <p>2. Определение и порядок эмиссии акций, и их размещение.</p> <p>3. Учет операций по эмиссии и размещению акций.</p> <p>4. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете?</p> <p>5. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты.</p> <p>6. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?</p> <p>7. Что такое денежный оборот?</p> <p>8. Что такое безналичный оборот?</p> <p>9. Каким нормативным документом регламентируется порядок организации безналичных расчетов?</p> <p>10. Какие принципы положены в основу безналичных расчетов?</p>
<p>Тема 2.2. Открытие банками счетов в национальной и иностранной валюте клиентам</p>	<p>1. Раскройте порядок открытия текущего счета для субъектов хозяйственной деятельности?</p> <p>2. Раскройте классификацию платежных инструментов.</p> <p>3. Какие необходимые реквизиты должны содержать расчетные документы?</p> <p>4. Какие формы безналичных расчетов вы знаете?</p> <p>5. Сущность и принципы безналичных расчетов.</p> <p>6. Объясните сущность документооборота и отражения в учете операций по расчетам платежными поручениями.</p> <p>7. Какие обязательные реквизиты содержат денежно-расчетные документы.</p>

	<p>8. Какое назначение и структуру имеет счет «Средства в расчетах»? Где он размещается в балансе?</p> <p>9. По какой оценке учитывают бланки выданных расчетных чеков на забалансовых счетах?</p> <p>10. Что такое аккредитив? Какими документами оформляется открытие аккредитива?</p> <p>11. На каком счете учитывают средства, депонируемые для расчетов по покрытому аккредитиву?</p> <p>12. На основании, каких документов банк осуществляет выплаты бенефициару по покрытому аккредитиву?</p>
<p>Тема 2.3. Бухгалтерский учет кредитных операций</p>	<p>1. Дайте понятие «кредитной операции»?</p> <p>2. Дайте понятие «начисленных доходов по предоставленным кредитам»? К какому элементу баланса они принадлежат?</p> <p>3. Дайте понятие «доходов будущих периодов»?</p> <p>4. Какой в банке установлен порядок осуществления процедуры по начислению процентов по предоставленным кредитам?</p> <p>5. Как отражается на бухгалтерских счетах получения заемщиком кредита и его своевременное погашение?</p>
<p>Тема 2.4. Организация учета ценных бумаг в портфеле банка</p>	<p>1. Дайте понятие ценной бумаги.</p> <p>2. На каком счёте и в каком разделе ведется учёт ценных бумаг?</p> <p>3. С какой целью приобретаются ценные бумаги?</p> <p>4. Как ведётся аналитический учёт ценных бумаг в инвестиционном портфеле?</p> <p>5. При каких условиях ценные бумаги зачисляются в инвестиционный портфель?</p> <p>6. Какой период является датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг?</p> <p>7. Какова методика принятия ценных бумаг к учёту?</p> <p>8. Как в учетной политике определен методов оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг?</p>

	<p>9. На каком счёте ведётся учёт доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу?</p>
<p>Тема 2.5. Особенности учета валютных операций банка</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Открытие счетов клиентам банка в иностранной валюте</li> <li>2. Учет расчетных операций в иностранной валюте</li> <li>3. Учет кассовых операций в иностранной валюте</li> <li>4. Организация и порядок учета валютнообменных операций</li> <li>5. Что такое валютная позиция банка?</li> <li>6. В каких случаях возникает открытая длинная или короткая валютная позиция?</li> <li>7. Какой порядок переоценки валютных статей?</li> <li>8. Какими первичными документами оформляются обменные наличные инвалютные операции?</li> <li>9. Что такое валютные риски и их хеджирование?</li> <li>10. Что такое спотовые операции и их учет?</li> <li>11. Что такое форвардные операции и их учет?</li> <li>12. Как определяются результаты от валютных операций, и какими бухгалтерскими записями они отражаются?</li> </ol>
<p><b>Раздел 3. Анализ банковской деятельности</b></p>	
<p>Тема 3.1. Общие подходы к анализу банковской деятельности</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. В чем состоят сущность экономического анализа, его цель и задачи?</li> <li>2. Каковы основы проведения комплексного анализа деятельности банка?</li> <li>3. В чем состоит роль ЦБ РФ в содержании и организации экономического анализа деятельности банков?</li> <li>4. Что составляет информационную базу анализа деятельности банков?</li> <li>5. Каковы виды и формы отчетности как основных источников информации для проведения анализа деятельности банков?</li> </ol>

<p>Тема 3.2. Порядок оценки капитала и обязательств банка</p>	<p>6. Каков порядок расчета собственного капитала банков?</p> <p>7. В чем состоит оценка достаточности собственного капитала банков?</p> <p>8. Каковы проблемы и пути повышения капитализации банков?</p> <p>9. В чем состоит методика анализа активов и обязательств банков?</p> <p>10. В чем состоит платежеспособность и финансовая устойчивость коммерческого банка?</p> <p>11. Каковы методы регулирования платежеспособности банков?</p> <p>12. В чем заключается понятие ликвидности банка?</p> <p>13. Каковы экономические нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ?</p> <p>14. В чем состоит сущность банковских рисков?</p> <p>15. Какова система показателей банковских рисков?</p> <p>16. Каковы виды рисков и их характеристика?</p> <p>17. В чем состоят основные методы анализа банковских рисков?</p> <p>18. В чем состоит оценка банковских рисков?</p>
<p>Тема 3.3. Методологические основы анализа ресурсов и прибыльности</p>	<p>1. Какова система финансовых показателей, характеризующих деятельность банков, и их оценка?</p> <p>2. В чем состоит методика анализа формирования, использования и распределения прибыли банков?</p> <p>3. Каково понятие рентабельности коммерческих банков?</p> <p>4. В чем состоит методика анализа и основные способы расчета рентабельности?</p>

## **2.2. Оценивание результатов тестовых заданий обучающихся**

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность».

### **Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в банках**

#### **Тема 1.1. Общие особенности построения бухгалтерского учета в банках**

##### *Задание 1.1.*

1. 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.
2. Право контрольной (первой) подписи не имеет:
  - А) руководитель банка;
  - Б) заместитель главного бухгалтера;
  - В) контролер;
  - Г) нет правильного ответа.
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов входит в обязанности:
  - А) ответственного исполнителя;
  - Б) оператора;
  - В) операциониста;
  - Г) нет правильного ответа.

## **Тема 1.2. Порядок составления и представления финансовой отчетности банков**

### *Задание 1.2.*

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.

## **Раздел 2. Порядок формирования и организация учета банковских операций**

### **Тема 2.1. Создания банковского учреждения. Организация межбанковских расчетов**

#### *Задание 2.1.*

1. 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.

2. Банковская деятельность начинается с момента:

А) регистрации банка;

Б) присвоения ему имени;

В) открытия банковского счета;

Г) формирования уставного фонда.

3. Уставные деньги выдаются при наличии:

А) разрешения ЦБ;

Б) уставных документов;

В) заявления;

Г) паспорта.

## **Тема 2.2. Открытие банками счетов в национальной и иностранной валюте клиентам**

### *Задание 2.2.*

1. 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.

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



- А) главный бухгалтер ЦБ;
  - Б) Зам председателя ЦБ;
  - В) председатель ЦБ;
  - Г) начальник отдела внутреннего аудита.
3. 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.

### **Тема 2.3. Бухгалтерский учет кредитных операций**

#### *Задание 2.3.*

1. Что имеет преимущество при учете кредитов за счетом Плана счетов:
- А) целевая направленность кредита;
  - Б) форма кредита;
  - В) нет правильного ответа;
  - Г) сроки возврата кредита.
2. 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.
3. 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.

## **Тема 2.4. Организация учета ценных бумаг в портфеле банка**

### *Задание 2.4.*

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

- А) максимальной стоимости;
- Б) номинальной стоимости;
- В) минимальной стоимости;
- Г) цене выкупа.

2. 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.

3. 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.

## **Тема 2.5. Особенности учета валютных операций банка**

### *Задание 2.5.*

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.

### **Раздел 3. Анализ банковской деятельности**

#### **Тема 3.1. Общие подходы к анализу банковской деятельности**

##### *Задание 3.1.*

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.

### **Тема 3.2. Порядок оценки капитала и обязательств банка**

#### *Задание 3.2.*

1. Для получения максимального уровня доходности и поддержания необходимого уровня ликвидности используется:

- А) анализ доходов и расходов;
- Б) ликвидность баланса банка;
- В) такой инструмент управления, как нетто-ликвидная позиция;
- Г) ликвидность активов.

2. К источникам формирования капитала второго уровня относят:

- А) часть резервов на возможные потери по ссудам;
- Б) пополнение оборотных средств;
- В) вложений в краткосрочные ценные бумаги и величины активов;
- Г) уровень оседания средств, поступающих во вклады.

3. Показатель, характеризующий структуру капитала банка – это отношение:

- А) акционерного капитала к собственному;
- Б) активов и пассивов;
- В) затрат по привлечению средств в депозиты, к выпуску долговых ценных бумаг;
- Г) нет верного ответа.

### **Тема 3.3. Методологические основы анализа ресурсов и прибыльности**

#### *Задание 3.3.*

1. Центральным Банком РФ директивно установлены следующие нормативы ликвидности:

- А) мгновенной, текущей, долгосрочной, общей ликвидности;
- Б) высокая, низкая;
- В) сильная, слабая;
- Г) нет верного ответа.

2. Чем выше скорость обращения ценных бумаг:

- А) тем ниже балансовая прибыль кредитной организации;
- Б) тем выше балансовая прибыль кредитной организации;
- В) прямо пропорциональная зависимость;
- Г) тем выше ликвидность портфеля в целом.

3. Поток денежных средств банка возрастает:

- А) в результате выдачи кредитов;
- Б) в результате привлечения дополнительных ресурсов путем выпуска различного рода обязательств банка;
- В) в результате использования резервного фонда;
- Г) в результате привлечения депозитов.

### 2.3 Оценивание результатов ситуационных заданий

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	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько искажившие логическую последовательность ответа

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
	Допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют

## СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

*Ситуация 1 к теме 1.1. «Общие особенности построения бухгалтерского учета в банках»*

### Описание ситуации

Содержание хозяйственных операций.

1. Банком проданы акции для увеличения собственного капитала на 200000 руб. Оплата за акции проведена с текущих счетов акционеров.
2. Принято наличными денежными средствами 4000 руб. депозитные вклады до востребования.
3. Получено наличными денежными средствами 600 руб. комиссионных за выполненные банком услуги.
4. Приобретены за наличные денежные средства основные фонды - 8000руб.
5. Начислено банком и зачтено на счет процент по срочным вкладам - 1600руб.
6. По денежному чеку выдано ФЛП «Колос» наличными 20000руб. на выплату зарплаты.
7. Банком понесены расходы в сумме 1000руб., которые оплачены наличными.
8. От заемщика получено 20000руб. в погашение задолженности за кредит.

### Контрольный вопрос.

Продемонстрируйте двойное влияние банковских операций на фундаментальную учетную модель (табл. 1).

Таблица 1.

## Фундаментальная учетная модель.

Операция	Актив	Обязательство	Капитал

*Ситуация 1 к теме 1.2. «Порядок составления и представления финансовой отчетности банков»*

**Описание ситуации**

Перечень статей расходов:

- приобретение офисного помещения;
- годовая амортизация офисного помещения;
- оплата нотариального свидетельства договора закупки-продажи помещения;
- стоимость ремонта компьютерного оборудования;
- доход от реализации кредитных карточек;
- стоимость новых компьютеров;
- таможенные сборы, оплаченные при ввозе новых компьютеров;
- транспортные расходы на доставку компьютеров;
- стоимость установки новых компьютеров;
- заработная плата операторов.

**Контрольный вопрос.**

Какие из приведенных статей расходов стоит считать капитальными, а какие - текущими для составления финансовых отчетов банка:

**Ситуация 1 к теме 2.1. «Создание банковского учреждения.  
Организация межбанковских расчетов»**

**Описание ситуации**

№п/п	СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ	Дебет	Кредит
1	Дивиденды направлены в уставный капитал по завершению регистрации		
2	С текущего счета перечислены средства к части незарегистрированного уставного капитала		
3	Отражено уменьшение уставного капитала		
4	Отражено уменьшение суммы резерва		
5	Государство выдало гарантии под кредит третьего лица		

**Контрольный вопрос.**

Составить бухгалтерские записи по хозяйственным операциям банка «ПСБ».

**Ситуация 1 к теме 2.2. «Открытие банками счетов в национальной и иностранной валюте клиентам»**

**Описание ситуации**

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.
1	Поступили средства за реализованную продукцию от покупателей, которые обслуживаются в одном банке	20000
2	Открыт аккредитив в пользу поставщиков, которые обслуживаются в данном банке	19000
3	Оплачена банку стоимость услуги по оформлению и выдаче расчетной чековой книги	200
4	По платежному поручению депонируется лимит расчетной чековой книги, которая выдана клиенту	10000
5	Остатки неиспользованной суммы аккредитивов переведены на текущий счет	?

**Контрольный вопрос.**



1. По содержанию хозяйственных операций, проведенных банком 31 июля 202\_\_ года по текущему счету ООО «Люкс» составить бухгалтерские записи.

2. Отобразить проведенные операции по лицевому счету ООО «Люкс» остаток по счету на начало дня - 12 000 руб.).

***Ситуация 1 к теме 2.3. «Бухгалтерский учет кредитных операций»***

**Описание ситуации**

№	Название счетов и содержание операций	Сумма	Дебет	Кредит
1	Банк предоставил кредит на закупку сырья ООО «Прогресс» 20 марта 2023 г.			
2	Заемщику начислены проценты за использованием кредита			
3	ООО «Прогресс» возвращает сумму кредита банку согласно кредитному договору			
4	20 апреля заемщиком перечислены банку проценты за использованием кредита			

**Контрольный вопрос.**

Банк предоставил кредит на закупку сырья ООО «Прогресс» 20 марта 2023 г. с установленным сроком погашения 20 апреля 2023 г. на сумму 200 000 руб. под процентную ставку 33% годовых. В договоре срок выплаты процентов определен после завершения срока пользования кредитом, то есть 20 апреля. Банк использует метод начисления процентов «факт/360 дней». Отобразить ситуацию на счетах бухгалтерского учета.

***Ситуация 1 к теме 2.4. «Организация учета ценных бумаг в портфеле банка»***

**Описание ситуации**

Банк приобрёл 09.01.23 г. акции коммерческого банка на организованном рынке ценных бумаг в количестве 25 ценных бумаг на общую рыночную стоимость 288000 рублей. Наблюдая за ценой 12.01.23 г.,

специалист отдела ценных бумаг решает продать 15 ценных бумаг по рыночной стоимости 11600 рублей каждая.

**Контрольный вопрос.**

Определить курс ценных бумаг на 09.01.23 г., 12.01.23 г, если номинальная стоимость 1 ценной бумаги составляет 10000 рублей. Составить корреспонденцию счетов по указанным хозяйственным операциям.

*Ситуация 1 к теме 2.5. «Особенности учета валютных операций банка»*

**Описание ситуации**

Банк выполняет заявку клиента на приобретение 100 000 долларов США для расчета по внешнеэкономическим контрактам. Валют приобретается на межбанковском валютном рынке путем заключения соглашения с банком-продавцом на следующих условиях:

1. Курс соглашения дол. /руб. - 63, 00
2. Официальный курс предыдущего дня дол. /руб. - 64,00
3. Комиссионное вознаграждение банка - 0,3% от рублевого эквивалента 100000 долларов США по официальному курсу (платит клиент).
4. Комиссионное вознаграждение банку-продавцу платится обслуживающим банком - 0,2% от рублевого эквивалента купленной валюты по курсу соглашения.

**Контрольный вопрос.**

Описать процедуру расчета, составить корреспонденцию счетов.

*Ситуация 1 к теме 3.1. «Общие подходы к анализу банковской деятельности»*

**Описание ситуации**

Показатели	Базисный год, млн. р.	Отчетный год, млн. р.	Прирост (отклонение), млн. р.
1	2	3	4

Средний остаток платных привлеченных ресурсов (О)	210127	315126	104999
Средняя процентная ставка, % (С)	45	50	5
Процентные расходы, (П)	94557,15	157563	63005,85

**Контрольный вопрос.**

Определите влияние факторов на изменение процентных расходов банка. Укажите метод, который был использован в данном случае.

*Ситуация 1 к теме 3.2. «Порядок оценки капитала и обязательств банка»*

**Описание ситуации**

При увеличении нормы обязательных резервов банка с 20 до 30 % оказалось, что банковская система испытывает нехватку резервов в размере 60 млн. денежных единиц.

**Контрольный вопрос.**

Насколько следует сократить денежную массу, если сумму резервов увеличить невозможно?

*Ситуация 1 к теме 3.3. «Методологические основы анализа ресурсов и прибыльности»*

**Описание ситуации**

По лицевому счету № 40702810500000363191 АО «Рассвет», в течение дня были проведены следующие операции, рубли:

1. На расчетный счет зачислены денежные поступления от иногороднего плательщика – 25 000;
2. Оплачены по поручению клиента товарно-материальные ценности иногороднего продавца - 10 000;
3. Проведены внутренние клиентские платежи (лицевой счет получателя открыт по балансовому счету № 40602) - 7000;

4. Списаны денежные средства для депонирования на счете «Расчетные чеки» - 3000;

5. Списаны денежные средства, выданные клиенту из кассы банка - 15000;

6. Со счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги - 800;

7. Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента - 35 000.

Остаток по лицевому счету № 40702810500000363191 на конец дня составлял 28 000 руб.

Таблица 1

Лицевой счет 40702810500000363191 АО «Рассвет»

Дата	Номер документа	Вид операции	Корреспондирующий счёт	Обороты	
				Дебет	Кредит

Таблица 2

Оформление бухгалтерских записей

Код операции	Характеристика операции	Дебет	Кредит	Сумма

**Контрольный вопрос.**

1. Отрадите приведенные операции по счету АО «Рассвет».

2. Определите остаток по счету на начало дня.

Примечание: Форму лицевого счета (см. табл. 1), бухгалтерские записи оформлять по таблице 2.

**2.4. Оценивание контрольных заданий по разделам дисциплины**

**Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в банках**

## Вариант 1

### **I. Теоретическая часть.**

#### 1. Дать ответ на вопрос.

Организация аналитического учета в коммерческом банке.

#### 2. Дайте ответы на тесты

##### **1. На забалансовых счетах учитывают:**

- а) обязательства;
- б) документы и ценности;
- в) расходы;
- г) доходы.

##### **2. Забалансовые счета для учета условных требований, по своему характеру являются:**

- а) активные;
- б) пассивные;
- в) активно-пассивные.
- г) нет верного ответа.

##### **3. В третьем классе плана счетов учитывают:**

- а) операции с ценными бумагами и другие активы и обязательства;
- б) операции с клиентами;
- в) основные средства;
- г) нет верного ответа.

##### **4. Для отражения операций по управленческому учету предназначены счета:**

- а) седьмого класса;
- б) восьмого класса;
- в) девятого класса;
- г) нет верного ответа.

##### **5. Капитал банка это:**

- а) все денежные средства банка, находящиеся на его счетах и в кассе;

- б) конечный интерес банка в активах за исключением обязательств;
- в) сумма денежных средств, которую внесли учредители;
- г) экономические выгоды в результате поступления активов и погашения обязательств

## **II. Практическая часть.**

### **Задача.**

**Продемонстрируйте двойное влияние банковских операций на фундаментальную учетную модель (табл. 1).**

Таблица 1 - Фундаментальная учетная модель.

Операция	Актив	Обязательство	Капитал

1. Банк получил инвестиции от владельцев (1500 акций по 100 руб. каждая.) с текущих счетов.
2. Операционные расходы, оплачены наличностью - 25800 руб.
3. Получено 25% за предоставленный кредит на сумму 100000 руб.
4. Приобретены за наличные основные средства - 4000 руб.
5. Выплачено наличными 10000 руб. - зарплата работникам банка.
6. Банком понесены расходы 500 руб., которые оплачены наличными
7. Принято наличными 12000 руб. выручка от клиента данного банка
8. Принято наличными 2000 руб. на срочные вклады.
9. Выплачен вклад до востребования 5800 руб.
10. Получен заем от другого банка под 10% годовых - 45000 руб.

## **Вариант 2**

### **I. Теоретическая часть.**

#### 1. Дать ответ на вопрос.

Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в банках

#### 2. Дайте ответы на тесты

#### **1. Какие элементы метода используются в банке:**

- А) документация и инвентаризация;
- Б) оценка и калькуляция;

- В) счета и двойная запись;
- Г) бухгалтерский баланс и отчетность.

**2. Данные, какого учета являются базой для экономического анализа:**

- А) аналитического учета;
- Б) синтетического учета;
- В) финансового учета;
- Г) управленческого учета.

**3. Должностные обязанности работников учетно-операционного аппарата определяются:**

- А) руководителем банка;
- Б) главным бухгалтером;
- В) главным кассиром;
- Г) заведующим отдела.

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

- А) уничтожению;
- Б) перерегистрации;
- В) возвращаются в банк-эмитент;
- Г) другой вариант.

**5. 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.

**II. Практическая часть.**

**Задача.**

**Продемонстрируйте двойное влияние банковских операций на фундаментальную учетную модель (табл. 1).**

Таблица 1 - Фундаментальная учетная модель.

Операция	Актив	Обязательство	Капитал

1. Банком продано акций для увеличения постоянного капитала на 200000 руб., оплата за акции произведена с текущих счетов акционеров.
2. Принято наличными 4000 руб. на вклады до востребования.
3. Получено наличными 600 руб. комиссионные за выполненные банком услуги.
4. Приобретены за наличные основные фонды - 80000 руб.
5. Начислено банком и зачтено на счет проценты по срочным вкладам - 1600 руб.
6. Приобретены канцтовары для бухгалтерии, расходы оплачены из подотчётных сумм - 1000 руб.
7. В кассу внесен остаток неиспользованной подотчётной суммы – 150 руб.
8. По денежному чеку выдано МП "Колос" наличными 200800 руб. на выплату зарплаты.
9. Банком понесено 1000 руб. расходов, которые оплачены наличными.
10. От заемщика получено 20000 руб. в погашения задолженности по кредиту.

## Раздел 2. Порядок формирования и организация учета банковских операций

### Вариант 1

#### I. Теоретическая часть.

##### 1. Дать ответ на вопрос.

Учет операций при расчетах чеками

##### 2. Дайте ответы на тесты

#### 1. 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.

**1. 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.

**3. Что относится к элементам баланса банка:**

А) капитал;

Б) доходы и результаты деятельности;

В) обязательства;

Г) активы.

**4. Статьи доходов и затрат по принципу начисления учитываются и оцениваются на момент:**

А) покупки актива;

Б) реализации актива;

В) зачисления актива на Баланс предприятия;

Г) в любой момент.

**5. 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.

**II. Практическая часть.**

**Задача.**

**Продемонстрируйте двойное влияние банковских операций на фундаментальную учетную модель (табл. 1).**

Таблица 1 - Фундаментальная учетная модель.

Операция	Актив	Обязательство	Капитал
----------	-------	---------------	---------

1. Банк получил инвестиции от владельцев (1500 акций по 100 руб. каждая.) с текущих счетов.
2. Операционные расходы, оплачены наличными - 25800 руб.
3. Получено 25% за предоставленный кредит на сумму 100000 руб.
4. Куплены за наличные основные средства - 4000 руб.
5. Выплачено наличными 10000 руб. - зарплата работникам банка.
6. Банком понесенные расходы 500 руб., которые оплачены наличными.
7. Принято наличные 12000 руб. выручка от клиента данного банка
8. Принято наличными 2000 руб. на срочные вклады.
9. Выплачен вклад до востребования 5800 руб.
10. Получен заем от другого банка под 10% годовых - 45000 руб.

**Вариант 2**

**I. Теоретическая часть.**

1. Дать ответ на вопрос.

Объекты учета в составе доходов и расходов банка, правила учета доходов, расходов, классификация счетов для их учета

2. Дайте ответы на тесты

**1. Баланс банка составляется:**

- А) ежегодно;
- Б) ежеквартально;
- В) еженедельно;
- Г) ежедневно.

**2. Активы, пассивы, капитал являются объектами:**

- А) налогового учета;
- Б) финансового учета;

В) управленческого учета;

Г) бухгалтерского учета.

**3. Кто отвечает за сохранность денежных хранилищ в банке:**

А) руководитель банка;

Б) главный бухгалтер;

В) заведующая кассой;

Г) кассир.

**4. Существует ли лимит суммы платежа, оплачиваемого чеком:**

А) да;

Б) нет;

В) на усмотрение клиента;

Г) на усмотрение банка.

**5. 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.

**II. Практическая часть.**

**Задача.**

**Продемонстрируйте двойное влияние банковских операций на фундаментальную учетную модель (табл. 1).**

Таблица 1 - Фундаментальная учетная модель.

Операция	Актив	Обязательство	Капитал
----------	-------	---------------	---------

1. Предоставлен заем клиентам банка на оплату расчетных документов под 25% годовых - 100000 руб.

2. Доходы от оказанных услуг, получены с текущих счетов СХД - 40000 руб.

3. Отражены расходы по износу компьютера за один год использования 1000 руб.

4. Банком продано акций для увеличения уставного капитала на 10000 руб., оплата за акции произведена с текущих счетов акционеров.
5. Банком продан клиенту компьютер за 2400 руб.
6. От заемщика получено 10000 руб. в погашение задолженности по кредиту.
7. Погашен наличными - 8000 руб. краткосрочный кредит.
8. Принято от физических лиц 800 руб. наличными вклад до востребования.
9. Получено наличными 600 руб. комиссионные за оказанные банком услуги.
10. Клиентам банка выплачено с текущих счетов 25000 руб.

### **Раздел 3. Анализ банковской деятельности**

#### **Вариант 1**

#### **I. Теоретическая часть.**

##### 1. Дать ответ на вопрос.

Определение собственного капитала банка, его структура и оценка

##### 2. Дайте ответы на тесты

#### **1. Финансовый учет в банке предоставляет информацию:**

- А) о деятельности банка;
- Б) о финансовом состоянии банка для уплаты налогов;
- В) о состоянии доходов и расходов и всех операций банка;
- Г) о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности

#### **2. Какое количество лицевых счетов клиенты банка могут открыть:**

- А) один;
- Б) три;
- В) два;
- Г) сколько угодно.

#### **3. Наличные средства принимают в кассу по таким документам:**

- А) заявление на взнос наличных средств;
- Б) уведомления;
- В) ПКО;
- Г) приказ главного бухгалтера.

**4. Какие виды аккредитивов существуют:**

- А) открытый;
- Б) покрытый;
- В) закрытый;
- Г) непокрытый.

**5. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется:**

- А) по максимальной стоимости;
- Б) по номинальной стоимости;
- В) по минимальной стоимости;
- Г) по цене выкупа.

**II. Практическая часть.**

**Задача.**

Определите влияние факторов на изменение процентных доходов банка.

Укажите метод, который был использован в данном случае.

Показатели	Базисный год, млн. руб.	Отчетный год, млн. руб.	Прирост (отклонение), млн. руб.
1	2	3	4
Средняя сумма, выданных банком кредитов (К)	142689	781436	638747
Средняя процентная ставка, % (С)	60	65	5
Процентные доходы (П)	85613,4	507933,4	422320

**Вариант 2**

**I. Теоретическая часть.**

1. Дать ответ на вопрос.

Общие принципы бухгалтерского учета кредитных операций.

## 2. Дайте ответы на тесты

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

- 1) 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;
- 2) предметом анализа деятельности банка является инвестиционная деятельность банка, состояние и динамика развития инвестиционного банковского капитала и рынка, на котором он представлен;
- 3) предметом анализа деятельности банка является деятельность коммерческого банка на рынке нетрадиционных банковских услуг (лизинг, факторинг, трастовые операции) и его отдельных структурных составляющих.
- 4) нет правильного ответа.

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

- 1) метод сравнения;
- 2) метод группировок;
- 3) метод верификации;
- 4) балансовый метод;

### **3. На какие виды подразделяется финансовый анализ по направлению анализа:**

- 1) внутренний и внешний финансовый анализ;
- 2) ретроспективный и перспективный финансовый анализ;
- 3) экспресс-анализ и детализированный финансовый анализ;
- 4) нет правильного ответа.

### **4. 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.

**5. 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.

## II. Практическая часть.

**Задача.** По данным, приведенным в таблице, рассчитайте основной, дополнительный и нормативный капитал банка.

Статьи	Σ, млн. руб.
1	2
1. Зарегистрированный уставный фонд	51500
2. Прибыль прошлых лет, подтвержденная внешним аудитом	10200
3. Прибыль отчетного года	11100
4. Переоценка основных средств	4300
5. Эмиссионный доход	2700
6. Фонды, сформированные за счет прибыли, подтвержденной внешним аудитом (кроме фонда дивидендов)	12170
7. Собственные акции, выкупленные банком у участников	5000
8. Фонды, сформированные банком за счет прибыли отчетного года (кроме фонда дивидендов)	10200
9. Иммобилизация	4100
10. Привлеченный краткосрочный субординированный кредит.	8200
11. Предоставленный субординированный кредит	4900

## **2.6. ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в банках**

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.
12. Раскройте назначение и сущность управленческого учета.
13. Назовите требования, предъявляемые к системе бухгалтерского учета банков.
14. Учетная политика коммерческого банка.
15. План счетов бухгалтерского учета, его структура.
16. Счета синтетические и аналитические, балансовые и забалансовые, их назначение, строение и взаимосвязь.
17. Принципы построения баланса.
18. Аналитический и синтетический учет и их основные инструменты.
19. Четыре типа хозяйственных операций и их влияние на баланс.
20. Схема операционного дня банка.
21. Система внутрибанковского контроля.

### **Раздел 2. Порядок формирования и организация учета банковских операций**



22. Порядок формирования и нормативное регулирование уставного капитала коммерческого банка?
23. Определение и порядок эмиссии акций, и их размещение.
24. Учет операций по эмиссии и размещению акций.
25. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты.
26. Раскройте порядок открытия текущего счета для субъектов хозяйственной деятельности.
27. Раскройте классификацию платежных инструментов
28. Сущность и принципы безналичных расчетов.
29. Объясните сущность документооборота и отражения в учете операций по расчетам платежными поручениями.
30. На основании, каких документов банк осуществляет выплаты бенефициару по покрытому аккредитиву?
31. Дайте понятие «кредитной операции»?
32. Дайте понятие «начисленных доходов по предоставленным кредитам»? К какому элементу баланса они принадлежат.
33. Дайте понятие «доходов будущих периодов».
34. Какой в банке установлен порядок осуществления процедуры по начислению процентов по предоставленным кредитам?
35. Как отражается на бухгалтерских счетах получения заемщиком кредита и его своевременное погашение?
36. На каких счетах бухгалтерского учета отражаются операции по учету депозитов юридических и физических лиц?
37. Охарактеризуйте организацию синтетического и аналитического учета депозитных операций в коммерческих банках.
38. Охарактеризуйте виды депозитных вкладов, открываемых коммерческими банками, и особенности их бухгалтерского оформления.
39. Охарактеризуйте аналитический и синтетический учет вкладов граждан в коммерческих банках.
40. Перечислите документы, необходимые для получения межбанковского

кредита.

41. Охарактеризуйте документооборот при межбанковских расчетах, перечислите документы, на основании которых совершались расчеты.
42. Опишите порядок создания (списания) обязательных резервов.
43. Оформите бухгалтерские проводки, имея в виду два варианта расчетов: через расчетную сеть РКЦ РФ и посредством прямых корреспондентских отношений.
44. Открытие счетов клиентам банка в иностранной валюте
45. Учет расчетных операций в иностранной валюте
46. Учет кассовых операций в иностранной валюте
47. Организация и порядок учета валютнообменных операций
48. Что такое валютная позиция банка?

### **Раздел 3. Анализ банковской деятельности**

49. В чем состоят сущность экономического анализа, его цель и задачи?
50. Каковы основы проведения комплексного анализа деятельности банка?
51. В чем состоит роль ЦБ РФ в содержании и организации экономического анализа деятельности банков?
52. Что составляет информационную базу анализа деятельности банков?
53. Каковы виды и формы отчетности как основных источников информации для проведения анализа деятельности банков?
54. Каков порядок расчета собственного капитала банков?
55. В чем состоит оценка достаточности собственного капитала банков?
56. Каковы проблемы и пути повышения капитализации банков?
57. В чем состоит методика анализа активов и обязательств банков?
58. В чем состоит платежеспособность и финансовая устойчивость коммерческого банка?
59. Каковы методы регулирования платежеспособности банков?
60. В чем заключается понятие ликвидности банка?
61. Каковы экономические нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ?

62. В чем состоит сущность банковских рисков?
63. Какова система показателей банковских рисков?
64. Каковы виды рисков и их характеристика?
65. В чем состоят основные методы анализа банковских рисков?
66. В чем состоит оценка банковских рисков?
67. Какова система финансовых показателей, характеризующих деятельность банков, и их оценка?
68. В чем состоит методика анализа формирования, использования и распределения прибыли банков?
69. Каково понятие рентабельности коммерческих банков?
70. В чем состоит методика анализа и основные способы расчета рентабельности?

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 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Кафедра Учёта и аудита  
Дисциплина (модуль) Бухгалтерский учёт и анализ в коммерческих банках  
Курс 4 Семестр 7 Форма обучения очная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

**Теоретические вопросы.**

1. Принципы бухгалтерского учета. Особенности учета хозяйственных операций банка по принципу начисления.
2. Порядок формирования и нормативное регулирование уставного капитала коммерческого банка.

**Практическое задание.**

Негосударственному коммерческому предприятию «Спарта» была выдана ссуда на год под 50% годовых в сумме 40 тыс. руб. на оплату материальных ценностей. Предприятие является клиентом данного банка, ссуда выдана под гарантию другого банка.

Задание:

Составьте бухгалтерские записи по балансовым счетам по выдаче и погашению кредита в таблице:

Таблица

№ п/п	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1.	Выдача ссуды			
2.	Создание резерва на возможные потери по ссудам			
3.	Погашена ссуда (основной долг)			
4.	Зачислены проценты по ссуде			
5.	Списан резерв			

Экзаменатор:  И.А. Сичкар

Утверждено на заседании кафедры «25» апреля 2023г. (протокол №10 от «25» апреля 2023 г.)

Зав. кафедрой:  Ю.Л. Петрушевский