

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: заместитель директора  
Дата подписания: 20.01.2026 09:57:31  
Уникальный программный ключ:  
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

*Приложение 4*  
к образовательной программе

## **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**для текущего контроля успеваемости и  
промежуточной аттестации обучающихся  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.ДВ.03.02 Лабораторный практикум по учету банковских  
операций**

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

**38.03.01 Экономика**

(код, наименование направления подготовки/специальности)

**Бухгалтерский учет, анализ и аудит**  
(наименование образовательной программы)

**Бакалавр**  
(квалификация)

**Очная форма обучения**  
(форма обучения)

Год набора – 2023

Донецк

**Автор-составитель РПД:**

*Криштопа Ирина Витальевна, канд. экон. наук, доцент кафедры учета и аудита*

**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по учебной дисциплине**  
**«Лабораторный практикум по учету банковских операций»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине**

Таблица 1

**Характеристика дисциплины**

Образовательная программа	бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
Количество разделов учебной дисциплины	3
Часть образовательной программы	формируемая участниками образовательных отношений
Формы текущего контроля	устный опрос, тестовые задания, расчётные задания, реферат, доклад, контроль знаний по разделу
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачётных единиц (кредитов)	3
Семестр	7
<b>Общая трудоемкость (академ. часов)</b>	<b>108</b>
<b>Аудиторная работа:</b>	<b>58</b>
Лекционные занятия	28
Семинарские занятия	28
Консультации	2
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>21</b>
<b>Контроль</b>	<b>27</b>
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	<i>Экзамен</i>

**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
1	2	3	
ПК-1: Способность организовывать и осуществлять бухгалтерский учет в организации, формировать ее финансовую отчетность, анализировать ее деятельность	ПК-1.15 Способен отражать на счетах бухгалтерского учета результаты осуществления банковских операций и анализировать их влияние на отчетность коммерческого банка	<b>Знать:</b> законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области коммерческих банках; основы построения, расчёта и документирования специфических хозяйственных операций	ПК-1.5 3-1
		теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой)	ПК-1.5 3-2

1	2	3	
	<p>отчетности; специфику составления и правила предоставления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономических субъектов</p>		
	<p>методику и специфику анализа деятельности коммерческого банка</p>	ПК-1.5 З-3	
	<p><b>Уметь:</b> применять законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле; обрабатывать полученные документы, свидетельствующие о совершенных хозяйственных операциях;</p>	ПК-1.5 У-1	
	<p>формировать регистры синтетического и аналитического учёта в коммерческих банках; формировать финансовый результат деятельности коммерческого банка; применять теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	ПК-1.5 У-2	
	<p>использовать методы обобщения информации о хозяйственных операциях организации за отчетный период; составлять, анализировать и проверять бухгалтерскую (финансовую) отчётность коммерческих банков, в т.ч. имеющих обособленные подразделения, включая выделенные на отдельные балансы</p>	ПК-1.5 У-3	
	<p><b>Владеть:</b> навыками создания и регистрации первичных документов, которые подтверждают факт осуществления хозяйственных операций; навыками определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса</p>	ПК-1.5 В-1	

1	2	3	
		методикой ведения синтетического и аналитического учёта в коммерческих банках; методикой формирования бухгалтерской (финансовой) отчётности коммерческих банков	ПК-1.5 В-2
		навыками процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса; навыками расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности	ПК-1.5 В-3

Таблица 3

**Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства
Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в банках				
1.	Тема 1.1. Общие особенности построения бухгалтерского учета в банках	7	ПК-1.15	Устный опрос, ситуационные задания, тестовые задания
2.	Тема 1.2. Порядок составления и представления финансовой отчетности банков	7	ПК-1.15	Устный опрос, ситуационные задания, тестовые задания, рефераты
Раздел 2. Порядок формирования и организация учета банковских операций				
3.	Тема 2.1. Создания банковского учреждения. Организация межбанковских расчетов	7	ПК-1.15	Устный опрос, ситуационные задания, тестовые задания
4.	Тема 2.2. Открытие банками счетов в национальной и иностранной валюте клиентам	7	ПК-1.15	Устный опрос, ситуационные задания, тестовые задания, рефераты
5.	Тема 2.3. Бухгалтерский учет кредитных операций	7	ПК-1.15	Устный опрос, ситуационные задания, тестовые задания, доклады
6.	Тема 2.4. Организация и порядок учета депозитов в коммерческих банках	7	ПК-1.15	Устный опрос, ситуационные задания
7.	Тема 2.5. Особенности учета валютных операций банка	7	ПК-1.15	Устный опрос, ситуационные задания, тестовые задания, доклады
8.	Раздел 2. Порядок			Контроль знаний по

	формирования и организация учета банковских операций	7	ПК-1.15	разделу
Раздел 3. Анализ банковской деятельности				
9.	Тема 3.1. Общие подходы к анализу банковской деятельности	7	ПК-1.15	Устный опрос, ситуационные задания, тестовые задания, доклады
10.	Тема 3.2. Порядок оценки капитала и обязательств банка	7	ПК-1.15	Устный опрос, ситуационные задания, тестовые задания
11.	Тема 3.3. Методологические основы анализа ресурсов и прибыльности	7	ПК-1.15	Устный опрос, ситуационные задания, доклады
12.	Раздел 3. Анализ банковской деятельности	7	ПК-1.15	Контроль знаний по разделу

## РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

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 учебной дисциплины.

Таблица 2.1

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

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
	ЛЗ	СЗ		Всего за тему	КЗР	Р (СР)	ИЗ	НС
		УО	ТЗ					
P.1.T.1.1	1	2	2	5	2	5	3	10
P.1.T.1.2	1	2	2	5				
P.2.T.2.1	1	2	2	5				
P.2.T.2.2	1	2	2	5				
P.2.T.2.3	1	2	2	5				
P.2.T.2.4	1	2	2	5				
P.2.T.2.5	1	2	2	5				
P.3.T.3.1	1	2	2	5				
P.3.T.3.2	1	2	2	5				
P.3.T.3.3	1	2	2	5				
<b>Итого: 1006</b>	<b>10</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>50</b>	<b>8</b>	<b>20</b>	<b>12</b>	<b>10</b>

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;  
ТЗ – тестовое задание;  
Р – реферат;  
СР – самостоятельная работа обучающегося;  
СЗ – семинарское занятие;  
КЗР – контроль знаний по Разделу;  
ИЗ – индивидуальное задание;  
НС – научная составляющая.

## **2.1. Оценивание 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 даёт 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**

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины</i>
<p>Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в банках</p>	
Тема 1.1. Общие особенности построения 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.

	<p>7. Каковы особенности учета хозяйственных операций банка согласно принципам бухгалтерского учета?</p> <p>8. Дайте краткую характеристику принципам бухгалтерского учета.</p> <p>9. Дайте понятие банковских документов.</p> <p>10. Дайте понятие документооборота.</p> <p>11. В чем заключается сущность финансового учета, его основные функции.</p> <p>12. Раскройте назначение и сущность управленческого учета.</p> <p>13. Назовите требования, предъявляемые к системе бухгалтерского учета банков.</p>
Тема 1.2. Порядок составления и представления финансовой отчетности банков	<p>1. Учетная политика коммерческого банка.</p> <p>2. План счетов бухгалтерского учета, его структура.</p> <p>3. Счета синтетические и аналитические, балансовые и забалансовые, их назначение, строение и взаимосвязь.</p> <p>4. Принципы построения баланса.</p> <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>
<b>Раздел 2. Порядок формирования и организация учета банковских операций</b>	
Тема 2.1. Создания банковского учреждения. Организация межбанковских расчетов	<p>1. Дайте характеристику счетов пятого класса Плана счетов бухгалтерского учета.</p> <p>2. Порядок формирования и нормативное регулирование уставного капитала коммерческого банка?</p> <p>3. Определение и порядок 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. Что такое денежный оборот?</p> <p>9. Что такое безналичный оборот?</p> <p>10.Каким нормативным документом регламентируется порядок организации безналичных расчетов?</p> <p>11.Какие принципы положены в основу безналичных расчетов?</p>
Тема 2.2. Открытие банками счетов в национальной и иностранной валюте клиентам	<p>1. Что такое текущий счет?</p> <p>2. Раскройте порядок открытия текущего счета для субъектов хозяйственной деятельности?</p> <p>3. Раскройте классификацию платежных инструментов</p> <p>4. Какие необходимые реквизиты должны содержать расчетные документы?</p> <p>5. Какие формы безналичных расчетов вы знаете?</p> <p>6. Сущность и принципы безналичных расчетов.</p> <p>7. Объясните сущность документооборота и отражения в учете операций по расчетам платежными поручениями.</p>

	<p>8. Какие обязательные реквизиты содержат денежно-расчетные документы.</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>
Тема 2.3. Бухгалтерский учет кредитных операций	<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>
Тема 2.4. Организация и порядок учета депозитов в коммерческих банках	<p>1. На каких счетах бухгалтерского учета отражаются операции по учету депозитов юридических и физических лиц?</p> <p>2. Что отражается по дебету таких счетов? Что отражается по кредиту?</p> <p>3. Охарактеризуйте организацию синтетического и аналитического учета депозитных операций в коммерческих банках.</p> <p>4. Охарактеризуйте виды депозитных вкладов, открываемых коммерческими банками, и особенности их бухгалтерского оформления.</p> <p>5. Охарактеризуйте аналитический и синтетический учет вкладов граждан в коммерческих банках.</p> <p>6. Перечислите документы, необходимые для получения межбанковского кредита.</p> <p>7. Охарактеризуйте документооборот при межбанковских расчетах, перечислите документы, на основании которых совершались расчеты.</p> <p>8. Опишите порядок создания ( списания) обязательных резервов.</p> <p>9. Оформите бухгалтерские проводки, имея в виду два варианта расчетов: через расчетную сеть РКЦ РФ и посредством прямых корреспондентских отношений.</p>
Тема 2.5. Особенности учета валютных операций банка	<p>1. Открытие счетов клиентам банка в иностранной валюте</p> <p>2. Учет расчетных операций в иностранной валюте</p> <p>3. Учет кассовых операций в иностранной валюте</p> <p>4. Организация и порядок учета валютообменных операций</p> <p>5. Что такое валютная позиция банка?</p> <p>6. В каких случаях возникает открытая длинная или короткая валютная позиция?</p> <p>7. Какой порядок переоценки валютных статей?</p> <p>8. Какими первичными документами оформляются обменные наличные инвалютные операции?</p> <p>9. Что такое валютные риски и их хеджирование?</p>

	<p>10.Что такое спотовые операции и их учет?</p> <p>11.Что такое форвардные операции и их учет?</p> <p>12.Как определяются результаты от валютных операций, и какими бухгалтерскими записями они отражаются?</p>
<b>Раздел 3. Анализ банковской деятельности</b>	
Тема 3.1. Общие подходы к анализу банковской деятельности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. В чем состоит 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>
Тема 3.2. Порядок оценки капитала и обязательств банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Каков порядок расчета собственного капитала банков?</li> <li>2. В чем состоит оценка достаточности собственного капитала банков?</li> <li>3. Каковы проблемы и пути повышения капитализации банков?</li> <li>4. В чем состоит методика анализа активов и обязательств банков?</li> <li>5. В чем состоит платежеспособность и финансовая устойчивость коммерческого банка?</li> <li>6. Каковы методы регулирования платежеспособности банков?</li> <li>7. В чем заключается понятие ликвидности банка?</li> <li>8. Каковы экономические нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ?</li> <li>9. В чем состоит сущность банковских рисков?</li> <li>10.Какова система показателей банковских рисков?</li> <li>11.Каковы виды рисков и их характеристика?</li> <li>12. В чем состоят основные методы анализа банковских рисков?</li> <li>13. В чем состоит оценка банковских рисков?</li> </ol>
Тема 3.3. Методологические основы анализа ресурсов и прибыльности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какова система финансовых показателей, характеризующих деятельность банков, и их оценка?</li> <li>2. В чем состоит методика анализа формирования, использования и распределения прибыли банков?</li> <li>3. Каково понятие рентабельности коммерческих банков?</li> <li>4. В чем состоит методика анализа и основные способы расчета рентабельности?</li> <li>5. Опишите анализ структуры и динамики обязательств.</li> <li>6. Раскройте анализ активов банка.</li> <li>7. Охарактеризуйте методологические основы анализа ликвидности и платежеспособности.</li> <li>8. Раскройте анализ доходов, расходов и прибыльности коммерческого банка.</li> </ol>

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

В завершении изучения всех тем дисциплины проводится тестирование.

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям 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 «Лабораторный практикум по учету банковских операций».

## **ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

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

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

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. Порядок составления и представления финансовой отчетности банков**

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.
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. Корреспонденция счетов при начислении процентов по депозитным вкладам физических лиц:
- а) Дебет 40702 Кредит 410-425;
  - б) Дебет 20202 Кредит 426;
  - в) Дебет 70202 Кредит 410-426;
  - г) Дебет 70203 Кредит 410-426.
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 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.

## **РАЗДЕЛ 2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

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

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 коммерческого банка.

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 коммерческого банка;
- Б) уставных документов;
- В) заявления;
- Г) паспорта.

7. Сколько балансовых равенств формируется в системе бухгалтерской отчетности банка:

- А) 1;
- Б) 2;

- В) 3;
- Г) 5.

8. Уставный фонд это:

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

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

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 банка 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 банка;
- Б) Зам председателя банка;
- В) председатель банка;
- 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. Какой нормативный документ определяет правила организации бухгалтерского учёта в кредитных организациях:

- А) ФЗ «О банках и банковской деятельности в РФ»;
- Б) ФЗ «О бухгалтерском учёте»;
- В) Положение ЦБ РФ № 358 - П;
- Г) Ваш вариант ответа.

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. Бухгалтерский учет кредитных операций

1. Сколько знаков в номере счета 1 подряда?
  - а) 2;
  - б) 3;
  - в) 4;
  - г) 5.
2. 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.
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. Для реализации какого принципа банковского учета разработана система парных счетов:
  - а) осторожность;
  - б) открытость;
  - в) раздельное отражение активов;
  - г) раздельное отражение пассивов.
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. Какая форма бухгалтерского учёта применяется в банках:

а) журнал-главная;

б) журнально-ордерная;

в) мемориально-ордерная;

г) упрощенная.

#### **Тема 2.4. Организация и порядок учета депозитов в коммерческих банках**

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) нет правильного ответа.

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) нет правильного ответа.

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.

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

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.

### **РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

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

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. В сфере банковского кредита происходит укрупнение его размеров, увеличение сроков и превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков.

Причинами этого являются:

- 1) рост удельного веса основных фондов в структуре промышленного капитала;
- 2) переход на контокоррентный кредит;
- 3) сращивание крупного банковского капитала с промышленным;
- 4) борьба монополизированных предприятий и тесно связанных с ними банков против аутсайдеров;
- 5) банки становятся прямыми участниками монополизированной промышленности, ее совладельцами;
- 6) имели место все вышеперечисленные причины.

5. Какие функции банков позволяют преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и др.:

- 1) расчетные центры;
- 2) кассиры предприятий;
- 3) распределение ссудных капиталов;
- 4) посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
- 5) накопление денежного капитала;
- 6) посредничество в платежах?

6. Кредит может классифицироваться:

- 1. по размерам суммы,
- 2. по величине процентных денег,
- 3. по методам погашения,
- 4. по способу выдачи,
- 5. по сфере функционирования.

7. Какие из перечисленных функций в большей степени способствуют развитию производства:

- 1) кассиры предприятий;
- 2) мобилизация и превращение в капитал денежных доходов и сбережений и распределения ссудных капиталов;
- 3) посредничество в платежах
- 4) Ваш вариант ответа

8. При обмене товарами производственных предприятий:

- 1) происходит смена собственника на товар;
- 2) не происходит смена собственника на товар.

9. Банк, «продавая свой товар»:

- 1) выступает собственником ссужаемой суммы;
- 2) не выступает собственником ссужаемой суммы;
- 3) передает право собственности ссудозаемщику;

4) нет верных ответов.

10. Понятие «оплаченный и зарегистрированный уставный фонд»:

- 1) не совпадает у акционерного банка;
- 2) совпадает у акционерного банка;
- 3) не совпадает у паевого банка;
- 4) совпадает у паевого банка.

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

1. В наиболее общем виде валютная политика заключается в:

- 1) регулировании валютного курса;
- 2) проведении валютного регулирования и валютного контроля;
- 3) формировании официальных валютных резервов и управлении ими;
- 4) осуществлении международного валютного сотрудничества и участии в международных кредитных организациях;
- 5) в комплексе всех перечисленных мероприятий.

2. Какие из перечисленных мер воздействия Центрального Банка РФ на коммерческие банки являются экономическими мерами?

- 1) регулирование уровня процентных ставок коммерческих банков путем лимитирования верхнего уровня процентных ставок по кредитам и депозитам банковских институтов;
- 2) установление предельной суммы кредитования персонально для каждого кредитного института и по каждому виду кредитов;
- 3) селективная кредитная политика по финансированию определенных отраслей экономики;
- 4) изменение ставки Центрального Банка России;
- 5) портфельные ограничения, обязывающие коммерческие банки инвестировать часть их ресурсов в государственные ценные бумаги.

3. План счетов бухгалтерского учета и Правила его применения основаны на определенных принципах бухгалтерского учета. Выделите из предлагаемого перечня несоответствующие принципам утверждения:

- 1) непрерывность деятельности;
- 2) постоянство правил бухгалтерского учета;
- 3) отражение операций на следующий день после поступления документов;
- 4) осторожность;
- 5) отражение доходов и расходов по кассовому методу;
- 6) раздельное отражение активов и пассивов;
- 7) закрытость баланса;
- 8) отражение операций в день поступления документов;
- 9) преемственность входящего баланса и его открытость.

4. Учетная политика банка включает:

- 1) порядок документального оформления операций;
- 2) организацию и правила ведения бухгалтерского учета;
- 3) условия организации аналитического учета;

4) объем и структуру выходной бухгалтерской информации.

5. Метод бухгалтерского учета заключается в:

- 1) ведении документации, инвентаризации и оценке операций;
- 2) совокупности всех элементов;
- 3) текущей группировке и итоговом обобщении;
- 4) ведении двойной записи по счетам.

6. Бухгалтерский баланс коммерческого банка составляется:

- 1) ежедневно в конце рабочего дня;
- 2) ежемесячно;
- 3) ежедневно в начале следующего за отчетным днем;
- 4) ежеквартально.

7. Банки должны составлять отчеты о соблюдении установленных нормативов:

- 1) ежеквартально;
- 2) еженедельно;
- 3) ежемесячно;
- 4) ежегодно.

8. Данные, характеризующие кредитный портфель банка, представляются в ЦБ РФ:

- 1) ежеквартально;
- 2) еженедельно;
- 3) ежемесячно;
- 4) ежегодно.

9. Безналичные расчеты в российских банках осуществляются с применением:

- 1) платежных требований и платежных поручений;
- 2) платежных требований, векселей и платежных требований-поручений;
- 3) платежных требований и чеков;
- 4) платежных поручений, векселей и платежных требований.

10. В банковской практике существуют следующие формы акцепта:

- 1) положительный и предварительный;
- 2) положительный, отрицательный и предварительный;
- 3) отрицательный и предварительный;
- 4) положительный и отрицательный.

### **2.3. Оценивание результатов ситуационных заданий**

Ситуационные задания включают описание ситуации и требования к её решению: описание и характеристика фактов, хронология событий, необходимые пояснения. Оценивается каждое выполненное задание. Критерии оценивания приведены в таблице.

Максимальное количество баллов*	Критерии
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
	В рассуждении 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

\* Представлено в таблице 2.1

## ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

### РАЗДЕЛ 1. Организация бухгалтерского учета в банках

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

##### Задание 1

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

Таблица 1. Фундаментальная учетная модель.

Операция	Актив	Обязательство	Капитал

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.

## Задание 2

Выполнить сравнительную характеристику видов учета - налоговый, финансовый и управленческий, по следующим признакам:

- цель учета,
- главные пользователи информации учета,
- ограничения,
- использования измерителей,
- объект анализа,
- периодичность составления отчетов,
- направленность,
- открытость данных.

## Задание 3

На основании приведенной в таблице информации выполнить задание:

1. Рассчитать денежную оценку элементов финансовой отчетности, которые пропущены в таблице (тыс. руб.).

Банк	Активы	Обязательство	Капитал	Доход	Расходы	Чистая прибыль (убыток)
1	93000	67400	?	4000	2630	?
2	74500	?	16400	?	3100	1200
3	?	45000	16200	6800	?	1100
4	?	73000	8900	8400	9000	?

2. Используя учетные формулы баланса и отчета о финансовых результатах, объяснить, в чем заключается связь элементов бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

## Задание 4

АКБ «Аваль» в течение последнего месяца получил на корсчет проценты на сумму 20 000 руб., оплатил проценты по срочным депозитам - 14 000 руб., получил межбанковский кредит на сумму 135 000 руб. В последний день месяца получены взносы в уставный капитал - 70 000 руб. Поступления за месяц составляют 225 000 руб., а платежи - 14 000 руб.

- Какие с приведенных позиций стоит включить в баланс, а какие - в отчет о прибылях и убытках?
- Заполните таблицу.

Финансовые отчеты	
Отчет о прибыли и убытках: доходы расходы	
Бухгалтерский баланс: активы обязательство капитал владельцев	

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

### **Задание 5**

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

- 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;
- заработка плата операторов.

### **Задание 6**

1. 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 амортизации 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 банка компьютер за 2400 руб.

6. От заемщика получено 10000 руб. в погашение задолженности за кредит.

7. Погашен наличностью – 800 руб. краткосрочный кредит.

8. Принято от физических лиц 800 руб. наличностью на вклад до востребования.

9. Получено наличными 600 руб. комиссионные за оказанные банком услуги.

10. Клиентам банка выплачено с текущих счетов 25000 руб.

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

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

#### Задание 7

Составить бухгалтерские записи по хозяйственным операциям банка «Аваль»:

№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		

#### Задание 8

Составить корреспонденцию счетов по учету операций формирования уставного капитала банка

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
	1. Учет движения выкупленных акций у акционеров			
а	Выкуп			10 000
б	Оплачено зарегистрированный капитал банка на отдельном субсчете «Акции, которые находятся в собственности банке» (отразить операцию в пределах пассивного счета № 5000)			10 000
Перепродажа выкупленных акций				
а	Перепродажа акций по номинальной стоимости (10 000 руб.)			10 000
б	Отражения суммы акций, которые уже не находятся в			10 000

	собственности банка			
2. Перепродажа акций по цене, более высокой от номинальной стоимости, - 10 600 руб. при номинальной стоимости 10 000 руб., прибыль (10 600 - 10 000) руб. = 600 руб.				
а	Поступление денежных средств			
б	Отражена сумма акций, находящихся в собственности банка			
3. Перепродажа акций по цене, более низкой от номинальной, - за 9400 руб., при номинале 10 000 руб., убыток (9400 - 10 000) руб. = - 100 руб.				
а	Поступление денежных средств			9400
	Отражен убыток от продажи акций			400
б	Отражения суммы акций которые уже не находятся в собственности банка			10 000
в	Аннулирование выкупленных акций			
4. Начисление дивидендного дохода акционерам				
а	Сумма начисленных дивидендов			5000
б	Выплата начисленных дивидендов			5000
в	Индексация акций			
г	Отражение расходов на выпуск и распространение акций собственной эмиссии			400

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

### Задание 9.

По расчетному счету ООО «ПАТРУЛЬ» открытому в Волжском филиале ОАО «НВКбанк» (порядковый номер структурного подразделения 0003, банковский ключ 5, порядковый номер клиента 562) в рублях 01.03.201\_\_ г. выполнены операции:

1. Зачислена на текущий счет по платежному поручению 5245,12 рублей выручка за услуги (оплата от заказчика).
2. Списана с текущего счета оплата по платежному поручению в пользу поставщика индивидуального предпринимателя 15654,78 за материалы.

3. Внесены наличные денежные средства для зачисления на текущий счет из кассы предприятия по объявлению на взнос наличных.

Входящее сальдо 25854,52 рубля на 01.03.20\_\_ г. Дата последней операции 25.02.20\_\_ г.

Присвойте номер клиенту ООО «ПАТРУЛЬ». Составьте выписку по лицевому счёту клиента на 01.03.20\_\_г.

<p>Волжский филиал ОАО «НВК банк» Лицевой счет <b>40702810200030000562</b> ООО «ПАТРУЛЬ» Текущая дата: 01.03.201__ Дата последнего движения по счету: 25.02.201__ Валюта счета: RUR</p>					
Дата	Вид операции	№ документа	Корреспондирующий счет	Дебет	Кредит
ДПД25.02.15	Входящее сальдо				25854,52
01.03.201__	01	297			
01.03.201__	01	15			
01.03.201__	04	02			
Итого оборотов за: 01.03.201__					
01.03.201__	Исходящее сальдо				

### Задание 10

Составьте таблицу, где должны быть отражены основные платёжно-расчётные банковские документы.

Виды групп документов	Перечень документов в группе	Назначение
Кассовые		
Расчётные документы		
Мемориальные документы		

### Задание 11.

1. По содержанию хозяйственных операций, проведенных банком 31 июля 20\_\_ года

по текущему счету ООО «Люкс» составить бухгалтерские записи.

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

№ 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	?

### Тема 2.3. Бухгалтерский учет кредитных операций

#### Задание 12.

Банк предоставил кредит на закупку сырья ООО «Прогресс» 20 марта 2019 г. с установленным сроком погашения 20 апреля 2019 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». Отразить ситуацию на счетах бухгалтерского учета.

№	Название счетов и содержание операций	Сумма	
1	Банк предоставил кредит на закупку сырья ООО «Прогресс» 20 марта 2019 г.		
2	Заемщику начислены проценты за пользованием кредита		
3	ООО «Прогресс» возвращает сумму кредита банку согласно кредитному договору		
4	20 апреля заемщиком перечислены банку проценты за пользованием кредита		

#### Задание 13.

По состоянию на 1 июня 2019г. кредитный портфель (кредиты, предоставленные клиентам банка) состоит из следующих групп:

Группы кредитов	Сумма, руб.	% риска	Сумма резерва, руб.
Стандартные	10 000	1	?
Субстандартные	5 000	20	?
Сомнительные	2 000	50	?
Всего	?	X	?

Этап 1. Банк по состоянию на 1 июня должен сформировать резерв согласно своему кредитному портфелю.

- А) Сформирован резерв под стандартную задолженность в размере ? руб.
- Б) Сформирован резерв под нестандартную задолженность в размере ? руб.

Этап 2. На протяжении месяца в банке произошли такие изменения по кредитным операциям:

- ⇒ 5 июня 2019г. банк выдал новые кредиты на сумму 2000 руб.;
- ⇒ 10 июня 2019г. улучшилось финансовое состояние заемщика, поэтому кредит в сумме 800 руб. который был отнесен к «субстандартным» переведен в категорию «стандартных»;
- ⇒ 15 июня 2019г. банк получил информацию о безнадежности возврата кредита на сумму 1000 руб., который отнесен к категории «сомнительных», и на основе этого выполнены бухгалтерские записи по списанию безнадежной задолженности на счет резервов по состоянию на 15 июня 2019г.

Этап 3. По состоянию на 1 июля 2019г. кредитный портфель имеет следующий вид:

Группы кредитов	Сумма, руб.	% риска	Сумма резерва
Стандартные	?	1	?
Субстандартные	?	20	?
Сомнительные	?	50	?
Безнадежные	?	100	?
Всего	?	X	?

Этап 4. 5 июля 2019г. банк пересмотрел свой кредитный портфель.

- А) в части к начислению под стандартную задолженность на сумму ? руб.
- Б) в части к начислению под нестандартную задолженность на сумму ? руб.

## **Тема 2.4. Организация и порядок учета депозитов в коммерческих банках**

### **Задание 14.**

ООО «Алмаз» обратилось в коммерческий банк «Вега» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в том же банке, на сумму 30 млн. руб. и срок 6 месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке - 12% годовых.

1. Охарактеризуйте организацию синтетического и аналитического учета депозитных операций в коммерческих банках.
2. Перечислите и дайте характеристику документам на основании которых будет открыт депозитный счет ООО «Алмаз».
3. Составьте бухгалтерскую запись по открытию депозитного счета ООО «Алмаз» в КБ «Вега».

### **Задание 15.**

Наступил срок возврата депозитного вклада ООО «Алмаз». КБ «Вега» начислил и выплатил проценты по вкладу. Сумма депозита и процентов по депозитному вкладу перечислена на расчетный счет ООО «Алмаз».

1. Определите сумму процентного платежа по депозитному вкладу при использовании банком методики начисления:

- a) сложных процентов;

б) простых процентов.

2. Составьте бухгалтерские проводки по возврату депозитного вклада ООО «Алмаз» и уплатите ему проценты по вкладу.

### **Задание 16.**

АОЗТ «Бородино» в соответствии с договором об открытии депозита перечислило в АКБ «Восток» 50 млн. руб. (расчетный счет АОЗТ «Бородино» № 40702 открыт в КБ «Альтернатива»). По договору депозит открывается на 3 месяца на условиях выплаты 12,5% годовых. Банк начисляет по депозитам сложный процент.

1. Составьте бухгалтерские проводки по перечислению денежных средств АОЗТ «Бородино» из КБ «Альтернатива», поступлению их в АКБ «Восток» и открытию депозитного вклада.

2. Охарактеризуйте виды депозитных вкладов, открываемых коммерческими банками, и особенности их бухгалтерского оформления.

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

#### **Задание 17.**

На основании практической ситуации по учету иностранной валюты отразить в журнале хозяйственных операций корреспонденцию счетов и выполнить все необходимые расчеты.

Продажа клиенту 30000 евро по курсом МВБ - 67,00 евро/руб. при официальном курсе - 68,00 евро/руб.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Д-т	К-т	Сумма
1	Зачисление валюты на счет клиента и открытие короткой валютной позиции			
2	Списание рублевого эквивалента со счета покупателя			
3	Комиссионный доход - 0,3 %			
4	Отражение в учете реализованного финансового результата			

#### **Задание 18.**

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.

Необходимо: Описать процедуру расчета, составить корреспонденцию счетов.

### **Задание 19.**

На основании практической ситуации по учету иностранной валюты отразить в журнале хозяйственных операций корреспонденцию счетов и выполнить все необходимые расчеты. Банк покупает у клиента 2000 дол. по курсу Валютной Биржи - 63,2 дол./руб.; официальный курс - 63,3 дол./руб.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Д-т	К-т	Сумма
1	Списание валютных средств со счета клиента и открытие длинной открытой валютной позиции			
2	Перевод рублевого эквивалента на текущий счет продавца			
3	Получение комиссионного дохода - 0,2 %			
4	Отражение в учете реализованного финансового результата (разница между рублевым эквивалентом проданной валюты за официальным курсом и курсом продажи			

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

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

### **Задание 20.**

#### **СОСТАВИТЬ ГЛОССАРИЙ**

Активные операции с ценными бумагами	
Анализ банковской деятельности (АДБ)	
Бенефициарий	
Бухгалтерский баланс	
Бухгалтерский учет	
Валютный риск	
Векселедатель	
Векселедержатель	
Вексель	
Верификация	
Внешние банковские риски	
Внешний финансовый анализ	

Внешний экономический анализ	
Внутренний финансовый анализ	
Внутренний экономический анализ	
Доверительный собственник	
Долевые ценные бумаги	
Долговые ценные бумаги	
Доходность кредитного портфеля	
Инвестированный капитал	
Индоссамент	
Итоговый (последующий, периодический, ретроспективный) экономический анализ	
Клиринг	
Комплексный экономический анализ	
Кредитная линия	
Кредитный портфель	
Кредитный риск	
Кредиты в форме «овердрафт»	
Лизинг	
Межбанковский кредит	
Метод экономического анализа	
Наращенные доходы и расходы	
Номинальная, или рыночная, цена ресурсов банка	
Обеспеченные кредиты	
Оперативный экономический анализ	
Пассивные операции с цennыми бумагами	
Переводной вексель (тратта)	
Портфель ценных бумаг	
Предварительный (перспективный, прогнозный, или анализ планов) экономический анализ	

Предмет анализа деятельности коммерческого банка	
Предмет экономического анализа	
Прибыль коммерческого банка	
Производные финансовые инструменты	
Просроченная задолженность	
Расходы коммерческого банка	
Расчетный платежный баланс	
Рейтинг коммерческих банков	
Ресурсы коммерческих банков	
Риск перевода	
Риск сделки	
Рынок ценных бумаг (фондовый рынок)	
Собственный капитал банка	
Собственные средства банка	
Содержание экономического анализа	
«Сpin-оff»	
Срочные кредиты	
Статистическая отчетность банка	
Субъекты экономического анализа	
Тематический анализ	
Трастовые операции	
Управление	
Управленческое решение	
Уставный капитал	
Учредитель траста	
Факторинг	
Финансовая отчетность банка	
Финансовый анализ	
Финансовый лизинг	
Ценная бумага	
Центральный Республиканский Банк ДНР	

Чтение бухгалтерской отчетности	
Экономический анализ	
Экономический валютный риск	
Экономический норматив	

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

#### Задание 21

На дату составления годовой отчетности банка по счету №707 «Финансовый результат прошлого года» сложились следующие остатки:

№ счета	Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
70701	Доходы	3 400
70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	15
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	65
70706	Расходы	2 800
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	10
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	75
70711	Налог на прибыль	145

По итогам финансового года годовое собрание акционеров банка приняло решение о распределении прибыли отчетного года по следующим направлениям:

- на выплату дивидендов - 50 тыс. руб.;
- на пополнение резервного фонда - 120 тыс. руб.;
- на погашение непокрытого убытка прошлого года - 230 тыс. руб.
- на вознаграждение членам Правления банка - 20 тыс. руб.

#### Задание:

1. Закройте счета финансовых результатов прошлого года и сформируйте остаток счета №708 "Прибыль (убыток) прошлого года".
2. Охарактеризуйте порядок проведения реформации бухгалтерского баланса по итогам годового собрания акционеров (участников) банка.
3. Отразите в учете банка реформацию баланса.

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

#### Задание22.

На дату составления годовой отчетности банка по счету №707 «Финансовый результат прошлого года» отражены следующие остатки:

№ счета	Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
70701	Доходы	2 800
70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	15
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	65
70706	Расходы	3 400
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	10
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	75
70711	Налог на прибыль	45

По итогам финансового года годовое собрание акционеров банка приняло решение о погашении части убытка отчетного года за счет следующих источников собственных средств:

- резервный фонд - 250 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль - 300 тыс. руб.

**Задание:**

1. Закройте счета финансовых результатов прошлого года и сформируйте остаток счета №708 "Прибыль (убыток) прошлого года".
2. Охарактеризуйте порядок проведения реформации бухгалтерского баланса по итогам годового собрания акционеров (участников) банка.
3. Отразите в учете банка реформацию баланса.

## 2.4. Оценивание индивидуальных творческих заданий

Важным видом контроля является индивидуальное творческое задание. Индивидуальные задания выдаются обучающимся в установленные сроки и охватывают все темы дисциплины. Индивидуальные задания выполняются обучающимся самостоятельно при консультировании преподавателем. Объем работы зависит от характера задания, однако он не должен превышать 10-15 страниц. Требования к оформлению и порядку сдачи индивидуальных работ такие же, как и к оформлению реферата (изложены в п. 2.7).

Индивидуально-консультативная работа осуществляется по графику, который предлагается преподавателем, по согласованию с учебным отделом. Во время индивидуально-консультативной работы обучающиеся получают индивидуальные консультации от преподавателя, защищают индивидуальные задания, отчитываются о самостоятельном анализе дополнительных разделов программы.

Критерии оценивания индивидуальных заданий представлены в таблице.

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	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; работа оформлена правильно.
Хорошо	Работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более одной ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы.

	Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Обучающийся понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Допущено не более двух ошибок в описании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Допущено три или более ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

\* Представлено в таблице 2.1

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

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

1. Опишите основы построения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ.
2. Охарактеризуйте виды банковских счетов в соответствии и Планом счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ.
3. Раскройте виды операций, осуществляемых коммерческими банками.
4. Найдите цитаты исторических персонажей, имеющие отношение к бухгалтерскому учёту в банках. Обобщите результат.
5. Раскройте виды бухгалтерских проводок, выполняемых в коммерческих банках.

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

1. Определите порядок организации документооборота в операционном отделе коммерческого банка.
2. Опишите юридические документы банка и его клиентов.
3. Раскройте организационные аспекты документооборота в кредитном отделе коммерческого банка.
4. Раскройте организационные аспекты документооборота в отделе привлеченных средств коммерческого банка.
5. Раскройте организационные аспекты документооборота в отделе ценных бумаг коммерческого банка.
6. Раскройте организационные аспекты документооборота в отделе валютных операций коммерческого банка.
7. Раскройте организационные аспекты документооборота в кассе коммерческого банка.

### **РАЗДЕЛ 3. Анализ банковской деятельности**

1. Раскройте содержание, предмет и задачи анализа банковской деятельности.
2. Охарактеризуйте методологические основы анализа деятельности банка.
3. Опишите информационную базу анализа деятельности банка.
4. Раскройте международные принципы бухгалтерского учета и их влияние на величину экономической прибыли банка.
5. Раскройте бухгалтерскую и статистическую отчетность банка, ее использование в аналитическом обеспечении процесса управления банком.
6. Опишите значение и задачи анализа баланса банка.

7. Раскройте методы и приемы экономического анализа, используемые для изучения процессов и закономерностей в банковской деятельности.
8. Раскройте методы анализа баланса банка.
9. Опишите анализ собственных средств банка.
10. Опишите анализ уставного фонда банка.
11. Опишите коэффициенты, характеризующие пассивные операции банка.
12. Раскройте анализ состава и структуры активных операций банка. Доходность банковских операций.
13. Раскройте анализ пассивов банка по направлениям: наличие и состояние; динамика; эффективность использования.
14. Раскройте анализ межбанковских операций.
15. Охарактеризуйте коэффициенты, характеризующие активные операции банка.

## **2.5. Оценивание контроля знаний по разделу**

С целью контроля усвоения пройденного материала в конце каждого раздела учебной дисциплины проводится контроль знаний по разделу. Контроль знаний по разделу осуществляется посредством письменного выполнения обучающимися и оценивания преподавателем задания, которое включает два теоретических вопроса, десять тестовых заданий и одно практическое задание. Задания составлены таким образом, чтобы охватить материал всех тем раздела. Критерии оценивания изложены ниже.

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

- 1) полно и аргументировано отвечает на поставленные вопросы, излагает материал последовательно и правильно;
- 2) процент правильных ответов на тестовые задания не ниже 80;
- 3) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, выполнить практические задания;

**оценка «хорошо»** ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает на поставленные вопросы;
- 2) процент правильных ответов на тестовые задания 75-80;
- 3) обнаруживает понимание материала, может применить знания на практике, выполнить практические задания;

**оценка «удовлетворительно»** ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «хорошо», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

- 1) отвечает на поставленные вопросы с незначительными ошибками;
- 2) процент правильных ответов на тестовые задания 40-50;
- 3) выполняет практические задания с незначительными ошибками;

**оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает существенные неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) процент правильных ответов на тестовые задания менее 40;

3) допускает значительные ошибки при выполнении практических заданий;

4) обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, что является серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

## Контроль знаний по разделу 1

### «Организация бухгалтерского учета в банках»

по дисциплине «Лабораторный практикум по учёту банковских операций»

**Задание 1. Теоретическая часть:** (каждый ответ оценивается в 15 баллов, всего 30 баллов)

1. Дайте определения: обязательства, доходы, расходы, лизинг.

2. Организация аналитического учета в коммерческом банке.

**Задание 2. Тесты. Выберите единственный правильный полный ответ.** (каждый ответ оценивается в 4 балла, всего 40 баллов)

**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 управлению 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

**6. Какие элементы метода используются в банке:**

- А) документация и инвентаризация;
- Б) оценка и калькуляция;
- В) счета и двойная запись;
- Г) бухгалтерский баланс и отчетность.

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

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

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

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

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

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

**10. 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.

**3. Задание 3. Практическое задание. (каждый ответ оценивается в 10 баллов, всего 30 баллов)**

**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.

## Контроль знаний по разделу 2

«Порядок формирования и организация учета банковских операций»  
по дисциплине «Лабораторный практикум по учёту банковских операций»

**Задание 1. Теоретическая часть:** (каждый ответ оценивается в 15 баллов, всего 30 баллов)

1. Охарактеризуйте учет операций при расчетах чеками.
2. Опишите объекты учета в составе доходов и расходов банка, правила учета доходов, расходов, классификацию счетов для их учета.

**Задание 2. Тесты. Выберите единственный правильный полный ответ.** (каждый ответ оценивается в 4 балла, всего 40 баллов)

**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.

**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. 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.

**6.Баланс банка составляется:**

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

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

- А) налогового учета;
- Б) финансового учета;
- В) управленческого учета;
- Г) бухгалтерского учета.

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

- А) руководитель банка;
- Б) главный бухгалтер;
- В) заведующая кассой;
- Г) кассир.

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

- А) да;
- Б) нет;
- В) на усмотрение клиента;
- Г) на усмотрение банка.

**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.

**3. Задание 3. Практическое задание (всего 30 баллов).**

**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.

Контроль знаний по разделу 3  
«Анализ банковской деятельности»  
по дисциплине «Лабораторный практикум по учёту банковских операций»

**Задание 1. Теоретическая часть:** (каждый ответ оценивается в 15 баллов, всего 30 баллов)

1. Дайте определение собственного капитала банка, его структура и оценка.
2. Раскройте общие принципы бухгалтерского учета кредитных операций.

**Задание 2. Тесты. Выберите единственный правильный полный ответ.** (каждый ответ оценивается в 4 балла, всего 40 баллов)

**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.

**6. 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.

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

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

**8. 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.

**9. 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.

**10. 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.

**3. Задание 3. Практическое задание (всего 30 баллов).**

На основании практической ситуации по учету иностранной валюты отразить в журнале хозяйственных операций корреспонденцию счетов и выполнить все необходимые расчеты.

Продажа клиенту

15 000 евро по курсом МВБ - 67,30 евро/руб. при официальном курсе - 68,90 евро/руб.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Д-т	К-т	Сумма
1	Зачисление валюты на счет клиента и			

	открытие короткой валютной позиции			
2	Списание рублевого эквивалента со счета покупателя			
3	Комиссионный доход - 0,3 %			
4	Отражение в учете реализованного финансового результата			

**Критерии оценивания выполнения контрольного задания по 100 балльной шкале:** Каждый вариант контрольного задания по разделу дисциплины «Лабораторный практикум по учёту банковских операций» состоит из трех частей: теоретической, тестов и практической.

Теоретическая часть содержит два теоретических вопроса, ответ на каждый из которых оценивается от 0 до 15 баллов, всего 30 баллов.

Тесты содержат десять тестовых заданий, каждый правильный ответ оценивается в 4 балла. Таким образом, максимальное количество баллов за тесты - 40.

Практическая часть состоит из одного задания, которое состоит из трёх последовательно выполняемых частей. Решение каждой части задания оценивается от 0 до 10 баллов. Таким образом, максимальное количество баллов за выполнение заданий практической части - 30.

Для оценивания уровня письменного выполнения обучающимся теоретического и практического задания применяются такие критерии:

1. Отличный уровень (27-30 баллов) - правильное выполнение задания с полным описанием и глубокой обоснованностью ответа;
2. Хороший уровень (22-26 баллов) - выполнение задания с допущением незначительных ошибок, но правильным изложением, или недостаточно глубокой обоснованностью ответа;
3. Удовлетворительный уровень (18-21 балл) - правильное выполнение задания с неполным изложением или с допущением значительных ошибок;

Неудовлетворительный уровень (0-17 баллов) - неправильное выполнение задания с неправильным изложением рассуждений.

Таблица соответствия шкал оценивания контроля знаний по разделу

100-балльная шкала оценивания	3-балльная шкала оценивания
90-100	3
80-90	2,5
75-80	2
60-74	1,5
35-59	1

## 2.6. Оценивание докладов

**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 информацию по вопросам конкретной лекции.

Доклад / презентация – подготавливаются обучающимися во внеаудиторное время и сдаются 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. Компьютерная презентация создается в программе *Microsoft Power Point*. Тематика презентаций соответствует тематике докладов и сообщений.

Критерии оценивания докладов представлены в таблице.

Максимальное количество баллов*	Критерии
отлично	Выставляется обучающемуся: при расширенном (по отношению к лекционному материалу) раскрытии вопроса; при чётком понимании докладываемой информации; при умении доносить информацию аудитории; при наличии презентации.
хорошо	Выставляется обучающемуся: при раскрытии вопроса, но без наличия новой информации; при понимании докладываемой информации; при умении доносить информацию аудитории; без презентации.
удовлетворительно	Выставляется обучающемуся: при не полном раскрытии вопроса и без наличия новой информации; при неполном понимании информации; при неумении доносить информацию аудитории; при наличии презентации.
неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся: при не полном раскрытии вопроса и без наличия новой информации; при неполном понимании информации; при неумении доносить информацию аудитории; при наличии презентации.

\* Представлено в таблице 2.1

## ТЕМЫ ДОКЛАДОВ

### РАЗДЕЛ 1. Организация бухгалтерского учета в банках

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

1. Сущность, цели и задачи бухгалтерского учета в банках.
2. Необходимость банковского учета. Предмет и объекты бухгалтерского учета в банках. Нормативно-правовая база организации бухгалтерского учета в банке.
3. Принципы бухгалтерского учета в банках.
4. Принципы работы бухгалтерского аппарата. Структура учетно-операционного подразделения.
5. Аналитический учет: сущность, цели, регистры аналитического учета.
6. Структура лицевого счета. Порядок расчета ключа. Порядок открытия лицевого счета.
7. Синтетический учет: сущность, цели, регистры учета.
8. Понятие и правила документооборота в банке. Этапы документооборота банковских документов
9. Внутрибанковский контроль: понятие и цели проведения. Виды внутрибанковского контроля.
10. Структура плана счетов бухгалтерского учета в банках.

11. Характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации.

12. Функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.

13. Факторы, оказывающие влияние на организационную структуру бухгалтерской службы кредитной организации.

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

1. Виды отчетности коммерческого банка.

2. Статистическая и бухгалтерская отчетность.

3. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовые бухгалтерские отчеты.

4. Баланс коммерческого банка, его виды, структура, сроки и способы формирования.

5. Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка и порядок его формирования.

6. Порядок составления отчетности в банковских компьютерных системах.

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

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

1. Организация расчетных отношений и их правовое обеспечение в ДНР.

2. Платежная система России, ее состав и структура. Основные принципы безналичных расчетов.

3. Формы безналичных расчетов в ДНР. Расчетные, текущие и корреспондентские счета. Виды документов, используемых при безналичных расчетах.

4. Состав основных реквизитов в документах для безналичных расчетов. Технология расчетов платежными поручениями, требованиями, чеками и аккредитивами и их учет.

5. Очередность платежей с расчетных (текущих) счетов юридических лиц. Техника использования внебалансовых счетов при безналичных расчетах.

6. Факторинговые расчеты и их учет. Операции в электронной системе межбанковских расчетов и их учет.

7. Безналичные расчеты в системе телебанк и интернет-банк и их учет. Технология безналичных расчетов с использованием банковских карт и их учет.

8. Клиринговые расчеты.

9. Правовое регулирование операций формирования и учета уставного капитала коммерческого банка.

10. Учет операций по формированию уставного капитала паевого и акционерного банков.

11. Особенности учета оплаты материальными ценностями паев или акций при формировании уставного капитала.

12. Особенности учета при формировании уставного капитала продажи акций банка по цене, превышающей их номинальную стоимость.

13. Учет организационных расходов, связанных с выпуском и размещением акций.

14. Учет операций по выкупу собственных акций у акционеров.

#### **Тема 2.4. Организация и порядок учета депозитов в коммерческих банках**

1. Понятие депозитных операций и их классификация.

2. Депозитный договор

#### **РАЗДЕЛ 3 Анализ банковской деятельности**

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

1. Сущность, виды и задачи финансового анализа в коммерческом банке.

2. Основные объекты финансового анализа в банке: финансовые результаты, рентабельность, финансовое состояние банка.

3. Источники проведения финансового анализа, их виды.

4. Основные принципы и этапы проведения финансового анализа

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

1. Анализ доходов коммерческих банков. Анализ расходов и прибыли коммерческих банков. Анализ прибыли коммерческих банков.

2. Виды рентабельности в коммерческом банке и их анализ.

3. Показатели финансового состояния банка.

4. Анализ качества управления активами коммерческого банка.

5. Анализ качества управления пассивами коммерческого банка.

#### **2.7. Оценивание рефератов**

*Реферат (на семинарском занятии раскрываются основные аспекты темы объемом не более 5-7 минут) является результатом самостоятельной работы обучающегося. Он представляет собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на неё.*

При защите обучающийся должен осветить тематику реферата самостоятельно, ответить на поставленные вопросы.

Требования к написанию и оформлению: реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу. Требования к оформлению: шрифт Times New Roman – 14; межстрочный интервал 1,5; первая строка - отступ – 1,25; выравнивание текста по ширине.

Содержание реферата обычно включает в себя:

введение, в котором обосновывается актуальность выбранной темы;

основную часть, раскрывающую тему через выделение в ней 3-4 аспектов, которые надо сформулировать как отдельные пункты (главы);

заключение, где подводятся итоги проделанной автором работы;

список литературы, в котором должно быть не менее 8-10 наименований.

При написании реферата необходимо пользоваться учебниками, справочной литературой, а также обязательным является использование книг, статей из периодических изданий. Библиографический поиск следует начать со знакомства с литературой, рекомендованной к теме учебного курса, близкой к выбранной теме контрольной работы. Объём реферата должен составлять 10-15 страниц. Содержание основной части реферата предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники.

В заключении излагаются выводы, сделанные обучающимся в соответствии с целями и задачами, заявленными в исследовании, а также в случае целесообразности, рекомендации, которые вытекают из предмета исследования и могут быть использованы в практике бухгалтерского финансового учёта.

Список использованной литературы и источников включает в себя реально использованную в ходе написания реферата литературу и должен быть оформлен согласно правилам библиографического описания.

Критерии оценивания реферата представлены в таблице.

Максимальное количество баллов*	Критерии
4	Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
3,5	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; работа оформлена правильно.
3	Работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Допущены отдельные ошибки в оформлении.
2,5	Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
2	Обучающийся понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Допущено не более 2 ошибок в описании проблемы, оформлении работы
1,5	Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод

1	Работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы
---	---

\* Представлено в таблице 2.1

## **ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ**

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

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

1. Международные организации по вопросам стандартизации учета. Их функции и взаимодействие.

2. Основные отличия между учетом относительно требований государственного банка и МСБУ.

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

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

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.

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

1. Сущность кредита, классификация цели и задачи бухгалтерского учёта кредитных операций

2. Нормативное регулирование кредитных операций

3. Кредитная политика банка

4. Бухгалтерский учет выдачи и погашения кредитов и процентов по кредитам

5. Бухгалтерский учет обеспечения по предоставленным кредитам

6. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам

7. Постановка проблемы бухгалтерского учёта кредитных операций в коммерческих банках

8. Проблемы внутреннего контроля и анализа в кредитных организациях.

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

1. Сущность спотовых и форвардных операций с иностранной валютой и их учет.

2. Международные расчеты, их формы (документарное инкассо и документарный аккредитив) и порядок их учета.

3. Учет операций с платежными карточками во время расчетов между членами международных платежных систем.

### **РАЗДЕЛ 3. Анализ банковской деятельности**

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

1. Основные формы межбанковского кредита. Анализ и оценка обоснованности привлечения межбанковского кредита.

2. Сущность и анализ эффективности залоговой политики банка.
3. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам и пролонгированных кредитов.
4. Анализ источников приобретения кредитной организацией ценных бумаг. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами.
5. Анализ вексельных кредитов по типам клиентов, видам векселей, срокам погашения.

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

6. Анализ трастовых операций банков по управлению имуществом и выполнению иных агентских услуг по поручению клиента на правах его доверенного лица.
7. Расчет и оценка реальной стоимости ресурсов коммерческого банка.
8. Анализ начисления и уплаты дивидендов владельцам акций коммерческого банка и паевых взносов.
9. Анализ фонда обязательных резервов. Анализ факторов, определяющих величину резерва.
10. Характеристика отчетности зарубежных коммерческих банков. Пакет финансовой отчетности, основанный на международных стандартах учета.

### **2.8. 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 нормируется 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 «Финансовый учёт имущества организации» 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
8	Публикация научной статьи в научном издании, входящем в базу данных Scopus или РИНЦ, в т.ч. в соавторстве с преподавателем
7	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

## **РАЗДЕЛ 3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ**

### **ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ПРОМЕЖУТОЧНОМУ КОНТРОЛЮ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ (зачёт с оценкой)**

#### **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. Дайте характеристику счетов пятого класса Плана счетов бухгалтерского учета.
23. Порядок формирования и нормативное регулирование уставного капитала коммерческого банка?
24. Определение и порядок эмиссии акций, и их размещение.
25. Учет операций по эмиссии и размещению акций.
26. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете?
27. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты.
28. Раскройте порядок открытия текущего счета для субъектов хозяйственной деятельности.
29. Раскройте классификацию платежных инструментов
30. Сущность и принципы безналичных расчетов.

31. Объясните сущность документооборота и отражения в учете операций по расчетам платежными поручениями.
32. На основании, каких документов банк осуществляет выплаты бенефициару по покрытому аккредитиву?
33. Дайте понятие «кредитной операции»?
34. Дайте понятие «начисленных доходов по предоставленным кредитам»? К какому элементу баланса они принадлежат.
35. Дайте понятие «доходов будущих периодов».
36. Какой в банке установлен порядок осуществления процедуры по начислению процентов по предоставленным кредитам?
37. Как отражается на бухгалтерских счетах получения заемщиком кредита и его своевременное погашение?
38. На каких счетах бухгалтерского учета отражаются операции по учету депозитов юридических и физических лиц?
39. Охарактеризуйте организацию синтетического и аналитического учета депозитных операций в коммерческих банках.
40. Охарактеризуйте виды депозитных вкладов, открываемых коммерческими банками, и особенности их бухгалтерского оформления.
41. Охарактеризуйте аналитический и синтетический учет вкладов граждан в коммерческих банках.
42. Перечислите документы, необходимые для получения межбанковского кредита.
43. Охарактеризуйте документооборот при межбанковских расчетах, перечислите документы, на основании которых совершались расчеты.
44. Опишите порядок создания ( списания) обязательных резервов.
45. Оформите бухгалтерские проводки, имея в виду два варианта расчетов: через расчетную сеть РКЦ РФ и посредством прямых корреспондентских отношений.
46. Открытие счетов клиентам банка в иностранной валюте
47. Учет расчетных операций в иностранной валюте
48. Учет кассовых операций в иностранной валюте
49. Организация и порядок учета валютообменных операций
50. Что такое валютная позиция банка?

### **РАЗДЕЛ 3. Анализ банковской деятельности**

51. В чем состоят сущность экономического анализа, его цель и задачи?
52. Каковы основы проведения комплексного анализа деятельности банка?
53. В чем состоит роль ЦБ РФ в содержании и организации экономического анализа деятельности банков?
54. Что составляет информационную базу анализа деятельности банков?
55. Каковы виды и формы отчетности как основных источников информации для проведения анализа деятельности банков?
56. Каков порядок расчета собственного капитала банков?
57. В чем состоит оценка достаточности собственного капитала банков?
58. Каковы проблемы и пути повышения капитализации банков?
59. В чем состоит методика анализа активов и обязательств банков?

60. В чем состоит платежеспособность и финансовая устойчивость коммерческого банка?
61. Каковы методы регулирования платежеспособности банков?
62. В чем заключается понятие ликвидности банка?
63. Каковы экономические нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ?
64. В чем состоит сущность банковских рисков?
65. Какова система показателей банковских рисков?
66. Каковы виды рисков и их характеристика?
67. В чем состоят основные методы анализа банковских рисков?
68. В чем состоит оценка банковских рисков?
69. Какова система финансовых показателей, характеризующих деятельность банков, и их оценка?
70. В чем состоит методика анализа формирования, использования и распределения прибыли банков?
71. Каково понятие рентабельности коммерческих банков?
72. В чем состоит методика анализа и основные способы расчета рентабельности?

***Пример содержательной части задания промежуточной аттестации***

***Задание 1. Теоретическая часть:*** (каждый ответ оценивается в 15 баллов, всего 30 баллов)

1. Принципы бухгалтерского учета. Особенности учета хозяйственных операций банка по принципу начисления.
2. Учет ссудных операций и услуг кредитного характера.

***Задание 2. Тесты. Выберите единственный правильный полный ответ.*** (каждый ответ оценивается в 4 балла, всего 40 баллов)

1. Забалансовые счета для учета условных требований, по своему характеру являются:

- А) активные;
- Б) пассивные;
- В) активно-пассивные.
- Г) нет верного ответа.

2. 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

3. 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.

4. 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.

5. Что относится к элементам баланса банка:

- А) капитал;
- Б) доходы и результаты деятельности;
- В) обязательства;
- Г) активы.

6. 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.

7. Баланс банка составляется:

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

8. Существует ли лимит суммы платежа, оплачиваемого чеком:

- А) да;
- Б) нет;
- В) на усмотрение клиента;
- Г) на усмотрение банка.

9. 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.

10. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:

- А) регулирования ликвидности банков;
- Б) обеспечения обязательств банков по депозитам;
- В) снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности;
- Г) увеличения капитала банка.

**3. Задание 3. Практическое задание. (каждый ответ оценивается в 10 баллов, всего 30 баллов)**

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.

*Необходимо:* составить 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			