

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 24.07.2025 21:13:07
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

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

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансовых услуг и банковского дела

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

Л.Н. Костина

24.04.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.20

"Учет и операционная деятельность в банках"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело"

Квалификация

БАКАЛАВР

Форма обучения

очно-заочная

Общая трудоемкость

3 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2025

Донецк
2025

Составитель:

канд. экон. наук, доцент

_____ Т.В. Светличная

Рецензент:

д-р экон. наук, зав.каф.

_____ Л.М. Волощенко

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

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

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.03.01 Экономика Профиль "Банковское дело", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 24.04.2025 протокол № 12.

Срок действия программы: 2025-2030

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

Протокол от 26.03.2025 № 15

Заведующий кафедрой:

д-р экон.наук, доцент Волощенко Л.М.

_____ (подпись)

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

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

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. №__

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

(подпись)

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

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

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. №__

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

(подпись)

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

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2028 г. №__

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

(подпись)

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

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2029 - 2030 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2029 г. №__

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

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

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

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Основными задачами изучения учебной дисциплины являются:

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

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

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

Деньги, кредит, банки

Бухгалтерский учет

Банки и банковская деятельность

Финансовое планирование и бюджетирование

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

Цифровые финансовые услуги в экономике

Банковский аудит

Преддипломная практика

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПКс-4.5: Понимает методологию учета банковских операций, принципы отражения активов и пассивов, а также особенности учета доходов и расходов банка

Знать:

Уровень 1	методологию учета банковских операций;
Уровень 2	принципы отражения активов и пассивов;
Уровень 3	особенности учета доходов и расходов банка.

Уметь:

Уровень 1	пользоваться современными методами учета банковских операций;
Уровень 2	пользоваться принципами отражения активов и пассивов;
Уровень 3	учитывать особенности учета доходов и расходов при проведении банковских операций.

Владеть:

Уровень 1	методикой учета банковских операций;
Уровень 2	принципами отражения активов и пассивов;
Уровень 3	методами учета доходов и расходов банка с учетом их особенностей.

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПКс-4.6: Ориентируется в законодательных и нормативных актах, регулирующих ведение учета и операционную деятельность банков

Знать:

Уровень 1	законодательную и нормативную базу регулирования ведения учета в банках;
------------------	--

Уровень 2	операционную деятельность банков;
Уровень 3	сущность организации и функции деятельности структурных подразделений банка.
Уметь:	
Уровень 1	пользоваться законодательными и нормативными актами, регулирующими ведение учета в банках;
Уровень 2	давать оценку и проверять учетно-экономическую информацию;
Уровень 3	отражать в финансовых отчетах банков информацию согласно требованиям действующего законодательства.
Владеть:	
Уровень 1	методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в финансовой отчетности банков;
Уровень 2	основными методами оценки статей активов и обязательств в банках;
Уровень 3	методами составления налоговой отчетности.

В результате освоения дисциплины "Учет и операционная деятельность в банках"

3.1	Знать:
	сущность организации и функции деятельности структурных подразделений банка;
	основные виды пассивных и активных банковских операций;
	методику бухгалтерского учета кассовых, расчетных, кредитных, инвестиционных операций;
	методику бухгалтерского учета операций по привлечению и заимствования ресурсов от физических и юридических лиц.
3.2	Уметь:
	давать оценку и проверять учетно-экономическую информацию, отраженную в финансовых отчетах банков согласно требованиям действующего законодательства;
	формулировать собственную позицию по вопросам систематизации первичных учетных документов и регистрации фактов хозяйственной жизни экономического субъекта;
	формировать числовые показатели отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3.3	Владеть:
	опыт владения методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в финансовой отчетности банков;
	опыт владения системой практических приемов и навыков, обеспечивающих сохранение и укрепление знаний, полученных в результате изучения дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках»;
	владеть основными методами оценки статей активов, обязательств, доходов и расходов, методами составления налоговой отчетности.

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Учет и операционная деятельность в банках" видом промежуточной аттестации является Зачет

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Учет и операционная деятельность в банках" составляет 3

зачётные единицы, 108 часов.

Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке						
Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета /Лек/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета /Сем зан/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета /Ср/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов /Лек/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов /Сем зан/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов /Ср/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках						
Тема 2.1. Учет капитала банка /Лек/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	

Тема 2.1. Учет капитала банка /Сем зан/	7	4	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.1. Учет капитала банка /Ср/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Учет обязательств /Лек/	7	0	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Учет обязательств /Сем зан/	7	4	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Учет обязательств /Ср/	7	11	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности /Лек/	7	0	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности /Сем зан/	7	4	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности /Ср/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов						
Тема 3.1. Учет необоротных активов /Лек/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	

Тема 3.1. Учет необоротных активов /Сем зан/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.1. Учет необоротных активов /Ср/	7	14	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей /Лек/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей /Сем зан/	7	2	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей /Ср/	7	14	ПКс-4.5 ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка						
Тема 4.1. Учет кредитных операций банков /Ср/	7	10	ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 4.1. Учет кредитных операций банков /Конс/	7	2	ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке /Ср/	7	6	ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги /Ср/	7	6	ПКс-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3	0	

Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка /Ср/	7	5	ПКс-4.6	Э1 Э2 Э3 Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
---	---	---	---------	---	---	--

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа обучающихся (СРО) по выполнению различных видов заданий.

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

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

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

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

4.1. Рекомендуемая литература

1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Казимагомедов, А. А.	Анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1831614 (421 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023
Л1.2	Вешкин, Ю. Г.	Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: znanium.ru/catalog/product/2056629 (432 с.)	Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Пласкова, Н. С. / Н.С. Пласкова, Н.А. Проданова	Экономический анализ: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2158136 (324 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2024
Л2.2	Е.Б. Герасимова.	Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Текст : электронный. - URL: znanium.ru/catalog/product/2023199 (366 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023
Л2.3		: Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 414 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/23640. - ISBN 978-5-16-018868-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2185907 (414 с.)	, 2025
3. Методические разработки			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.1	Светличная Т.В.	Учет и операционная деятельность в банках: банках методические рекомендации для проведения семинарских занятий для студентов 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (35 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО ДОНАУИГС , 2025
ЛЗ.2	Светличная Т.В.	Учет и операционная деятельность в банках : методические рекомендации по организации самостоятельной работы для студентов 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (27 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" , 2025
ЛЗ.3	Светличная Т.В.	Учет и операционная деятельность в банках : конспект лекций 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (42 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" , 2025

4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»	https://cyberleninka.ru/
Э2	ЭБС «ЛАНЬ»	https://e.lanbook.com
Э3	ЭБС «ЗНАНИУМ»	https://znanium.ru

4.3. Перечень программного обеспечения

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

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License).

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Единый портал бюджетной системы Российской Федерации <http://budget.gov.ru/>
База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>
База данных «Бюджет» Минфина России <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/>
Официальный сайт Центрального Банка РФ, денежно-кредитная и финансовая статистика, статистика по ценным бумагам <https://cbr.ru/>
База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика» https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/
Единая межведомственная информационно-статистическая система <https://www.fedstat.ru> Финансовый портал фондового рынка <http://www.finam.ru>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:
рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Перечень вопросов для зачёта:
РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета
1. Структура налоговой системы и налоговая политика в РФ.

2. Участники налоговых отношений, их права и обязанности.
3. Налоговый контроль – основные формы и порядок осуществления.
4. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.
5. Понятие, виды налоговых санкций и порядок их взыскания с юридических и физических лиц.
6. Обжалование актов налоговых органов.

Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

7. Учетная политика для целей налогообложения – порядок составления, изменения и дополнения.
8. Различия бухгалтерского (финансового) и налогового учета.
9. Налог с оборота: плательщики, объект налогообложения, необлагаемые налогом операции.
10. Регистры для организации учета налога с оборота. Декларация по налогу с оборота.
11. Акцизы - объект налогообложения, определение налоговой базы, сроки и порядок уплаты, отражение в финансовом учете.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКАХ

Тема 2.1. Учет капитала банка

12. Налог на прибыль – налогоплательщики, налоговый и отчетный период, ставки налога.
13. Методы определения налоговой базы по налогу на прибыль
14. Доходы организации – их классификация; доходы, не учитываемые для целей налогообложения.
15. Расходы для целей обложения налогом на прибыль - принципы признания, классификация
16. Регистры налогового учета. Декларация по налогу на прибыль
17. Исчисление суммы и сроки уплаты налога на прибыль в бюджет.
18. П(С)БУ 17 «Налог на прибыль».

Тема 2.2. Учет обязательств

19. Подходный налог – налоговая база и доходы, не подлежащие налогообложению, налоговые вычеты, ставки налога.
20. Отражение в бухгалтерском учете удержанного подоходного налога.
21. Сельскохозяйственный налог – налогоплательщики, налоговая база, ставка, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
22. Упрощенный налог - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговом и финансовом учете.
23. Транспортный налог - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
24. Земельный налог - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.

Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности

25. Экологический налог – налогоплательщики, налоговая база, ставка, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговой отчетности и в финансовом учете.
26. Плата за использование недр - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговом и финансовом учете.
27. Сбор за специальное использование воды - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
28. Сбор на развитие виноградарства, садоводства и хмелеводства - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
29. Сбор за транзит, продажу и вывоз отдельных видов товаров – налогоплательщики, налоговая база, ставка, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
30. Сбор за специальное использование рыбных и других водных живых ресурсов - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговом и финансовом учете.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ НЕОБОРОТНЫХ

АКТИВОВ И ЗАПАСОВ

Тема 3.1. Учет необоротных активов

31. Принципы бухгалтерского учета. Особенности учета хозяйственных операций банка по принципу начисления.
32. Характеристика Плана счетов коммерческого банка.
33. Организация аналитического учета в коммерческом банке.
34. Общие требования к подготовке и предоставлению финансовой отчетности банка.
35. Порядок открытия корреспондентских счетов коммерческим банкам в региональном управлении НБУ. Создание уставного капитала.

Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей

36. Организация и учет межбанковских расчетов.
37. Корреспондентские отношения между коммерческими банками.
38. Правила расчетов через внутрибанковскую платежную систему, в которую входят учреждения одного

банка.

39. Характеристика счетов клиентов банка.

40. Порядок осуществления основных видов безналичных расчетов.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА

Тема 4.1. Учет кредитных операций банков

41. Расчеты с применением платежных поручений.

42. Осуществление расчетов чеками.

43. Расчеты аккредитивами.

44. Расчеты платежными требованиями без акцепта плательщиков и беспспорное списание (взыскание) средств.

45. Характеристика активных и пассивных депозитных операций банка и особенности их учета.

Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке

46. Общие подходы к кредитованию в банках.

47. Учет ссудных операций и услуг кредитного характера

48. Учет операций кредитного характера.

49. Учет операций по формированию и использованию резерва на покрытие возможных потерь по кредитам.

Порядок списания безнадежных кредитов.

50. Особенности учета ценных бумаг в портфеле банка к погашению.

Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги

51. Общие подходы к организации синтетического и аналитического учета валютных операций банка.

52. Особенности учета обменных и необменных валютных операций банка.

53. Учет результатов обменных операций банка.

54. Общие подходы к анализу банковской деятельности.

55. Содержание комплексного анализа деятельности коммерческого банка.

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

56. Порядок оценки капитала банка.

57. Анализ структуры и динамики обязательств.

58. Анализ активов банка

59. Методологические основы анализа ликвидности и платежеспособности.

60. Анализ доходов, расходов и прибыльности банка.

5.2. Темы письменных работ

Темы рефератов:

Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

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

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

3. Необходимость проведения аудиторских проверок в банках.

4. Основные элементы метода бухгалтерского учета в банках.

5. Основы реформирования бухгалтерского учета в банковской системе.

6. Объективная необходимость разработки и внедрения принципов бухгалтерского учета, отвечающих международным стандартам в банках второго уровня.

7. Сущность бухгалтерского баланса и принципы его построения.

8. Валютно-обменные операции банка и их отражение в учете.

9. Порядок выдачи ЦБ лицензии коммерческим банкам на проведении операций с иностранной валютой.

10. Формы международных расчетов и их учет.

11. Учет купли - продажи СПОТ и ФОРВАРД.

Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

1. Законодательная основа организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.

2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3. План счетов бухгалтерского учета в банках.

4. Организация аналитического и синтетического учета.

5. Документация по операциям банка.

6. Документооборот и хранение банковских документов.

7. Внутрибанковский контроль.

8. Порядок регистрации коммерческого банка.

Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках

Тема 2.2. Учет обязательств

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

5.3. Фонд оценочных средств

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

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

5.4. Перечень видов оценочных средств

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

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

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

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

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

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

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

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

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

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины (модуля) предполагает, что преподаватель читает лекции, проводит семинарские занятия, организует самостоятельную работу обучающихся, проводит консультации, руководит подготовкой докладов обучающихся на научно-практических конференциях, осуществляет текущий и промежуточный контроль знаний обучающихся.

С целью качественного освоения обучающимися данной дисциплины (модуля) на кафедре разработаны методические рекомендации по организации самостоятельной работы - комплекс рекомендаций и разъяснений, позволяющий обучающимся оптимальным образом организовать процесс изучения, как теоретического учебного материала дисциплины, так и подготовки к семинарским занятиям, в том числе проводимым с использованием активных и интерактивных технологий обучения.

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

Факультет финансово-экономический
Кафедра финансовых услуг и банковского дела

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю)
«Учет и операционная деятельность в банках»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Квалификация	бакалавр
Форма обучения	очно-заочная

Донецк
2025

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

Разработчик: _____
доцент, канд. экон. наук Т.В. Светличная
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании _____
кафедры _____
Финансовых услуг и банковского дела

Протокол заседания кафедры от _____ 26.03.2025 г. _____ 15
_____ дата

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

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

1.1. Основные сведения об учебной дисциплине (модуле)

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)

Образовательная программа	Бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль/	«Банковское дело»
Количество разделов учебной дисциплины	2
Часть образовательной программы	Б1.В.20 дисциплина вариативной части образовательной программы
Формы текущего контроля	устный опрос; доклад / сообщение; реферат; тестовые задания; расчетно-аналитические; контроль знаний по разделу, зачет, экзамен
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов).	7
Семестр	7
Общая трудоемкость (академ. часов).	108
Аудиторная работа:	58
Лекционные занятия	28
Семинарские занятия	28
Консультация	2
Самостоятельная работа	50
Контроль	-
Форма промежуточной аттестации	Зачет

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

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Код компетенции	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
ПКс-4.5	Понимает методологию учета банковских операций, принципы отражения активов и пассивов, а также особенности учета доходов и расходов банка	Знать:	
		методологию учета банковских операций;	ПКс-4.5 3-1
		принципы отражения активов и пассивов;	ПКс.-4.5 3-2
		особенности учета доходов и расходов банка.	ПКс-4.5 3-3
		Уметь:	
		пользоваться современными методами учета банковских операций;	ПКс-4.5 У-1
		пользоваться принципами отражения активов и пассивов;	ПКс-4.5 У-2
		учитывать особенности учета доходов и расходов при проведении банковских операций.	ПКс-4.5 У-3
		Владеть:	
		методикой учета банковских операций;	ПКс-4.5 В-1
		принципами отражения активов и пассивов;	ПКс-4.5 В-2
		методами учета доходов и расходов банка с учетом их особенностей.	ПКс-4.5 В-3
ПКс-4.6	ПКс-4.6: Ориентируется в законодательных и нормативных актах, регулирующих ведение учета и операционную деятельность банков	Знать:	
		законодательную и нормативную базу регулирования ведения учета в банках;	ПКс-4.6 3-1
		операционную деятельность банков;	ПКс-4.6 3-2
		сущность организации и функции деятельности структурных подразделений банка.	ПКс-4.6 3-3
		Уметь:	
		пользоваться законодательными и нормативными актами, регулирующими ведение учета в банках;	ПКс-4.6 У-1
		давать оценку и проверять учетно-экономическую информацию;	ПКс-4.6 У-2
		отражать в финансовых отчетах банков информацию согласно требованиям действующего законодательства.	ПКс-4.6 У-3

Код компетенции	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
		Владеть:	
		методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в финансовой отчетности банков;	ПКс-4.6 В-1
		основными методами оценки статей активов и обязательств в банках;	ПКс-4.6 В-2
		методами составления налоговой отчетности.	ПКс-4.6 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке				
1.	Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета	7	ПКс-4.5 У-1, 3-1, В-1	устный опрос, реферат, сообщение,
2.	Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов	7	ПКс-4.5 У-2, 3-2, В-2	устный опрос, доклад, сообщение, практическое задание
Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках				
3.	Тема 2.1. Учет капитала банка	7	ПКс-4.5 У-3, 3-3, В-3	устный опрос, доклад, реферат, практическое задание
4.	Тема 2.2. Учет обязательств	7	ПКс-4.5 У-3, 3-3, В-3	устный опрос, доклад, реферат, практическое задание
5.	Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности	7	ПКс-4.5 У-3, 3-3, В-3	устный опрос, доклад, реферат, контроль знаний по разделу
Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов				
6.	Тема 3.1. Учет необоротных активов	7	ПКс-4.5 У-3, 3-3, В-3	устный опрос, реферат,

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
				сообщение,
7.	Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей	7	ПКс-4.5 У-3, З-3, В-3	устный опрос, доклад, сообщение,
Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка				
8.	Тема 4.1. Учет кредитных операций банков	7	ПКс-4.6 У-1, З-1, В-1	устный опрос, реферат, сообщение,
9.	Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке	7	ПКс-4.6 У-2, З-2, В-2;	устный опрос, доклад, сообщение,
10.	Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги	7	ПКс-4.6 У-3, З-3, В-3	устный опрос, реферат, сообщение,
11	Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка	7	ПКс-4.6 У-3, З-3, В-3	устный опрос, доклад, сообщение, контроль знаний по разделу

РАЗДЕЛ 2.

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В БАНКАХ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся. В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

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

7 семестр

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
		СЗ			Всего за тему	КЗР	Р(СР)	ИЗ
	ЛЗ	УО	Т	СЗ				
Р.1.Т.1.1	1	1	2	5	8	15	10	10
Р.1.Т.1.2	1	1	-	5	8			
Р.2.Т.2.1	1	1	3	5	8	15		10
Р.2.Т.2.2	1	1	-	5	8			
Р.3.Т.2.3	1	1	-	5	8			
Итого: 100б	5	5	5	25	40	30	10	20

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

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

Критерии оценивания:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала).

Оценка «отлично» 1 балл ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;

2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения и расчёты, применить знания на практике, привести необходимые примеры;

3) излагает материал системно, последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» 0,8 балла ставится, если обучающийся полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» 0,5 балла 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.

Критерии оценивания результатов

Оценка по государственной шкале	Баллы	Количество верных ответов	% верных ответов
Отлично	1	6-7 верных ответов	75-100
Хорошо	0,8	4-5 верных ответов	51-75
Удовлетворительно	0,5	2-3 верных ответов	25-50

ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины
РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	
Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета	1. Нормативное регулирование Бухгалтерского учета в банках 2. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках. 3. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в банках. 4. Организация аналитического и синтетического учета. 5. Дайте определение операционного дня банка. 6. Перечислите составляющие организации операционного дня в банке 7. Каковы особенности учета хозяйственных операций банка согласно принципам бухгалтерского учета?

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины
Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов	1. В чем заключается сущность финансового учета, его основные функции. 2. Раскройте назначение и сущность управленческого учета. 3. Дайте определение плана счетов 4. Классификация бухгалтерских счетов. Дайте определение их основных групп. 5. Назовите общее (классическое) бухгалтерское уравнение. Что оно отражает. 6. Какое значение имеют контрактивные и контрпассивные счета? 7. Для составления какой отчетности используются счета доходов и расходов?
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКАХ	
Тема 2.1. Учет капитала банка	1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссии акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций 5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
Тема 2.2. Учет обязательств	1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссии акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций 5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности	1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссии акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций 5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ НЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ	
Тема 3.1. Учет необоротных активов	1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссия акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций 5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей	1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссия акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций 5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА	
Тема 4.1. Учет кредитных операций банков	1. В чем состоят сущность экономического анализа, его цель и задачи? 2. Каковы основы проведения комплексного анализа деятельности банка? 3. В чем состоит роль ЦБ РФ в содержании и организации экономического анализа деятельности банков? 4. Что составляет информационную базу анализа деятельности банков? 5. Каковы виды и формы отчетности как основных источников информации для проведения анализа деятельности банков? 6. Основные формы межбанковского кредита. Анализ и оценка обоснованности привлечения межбанковского кредита. 7. Сущность и анализ эффективности залоговой политики банка.
Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги	1. Дайте характеристику счетов первого класса Плана счетов бухгалтерского учета? 2. Каким образом формируется уставный капитал? 3. Определение эмиссия акций и их размещение? 4. Учет операций по эмиссии и размещению акций 5. Как определяются результаты прошлого года банка и как они отражаются в учете? 6. Понятие дивидендов и каков порядок их выплаты? 7. Как осуществляется учет операций по начислению и выплатам дивидендов?

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины
Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка	1. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам и пролонгированных кредитов. 2. Анализ источников приобретения кредитной организацией ценных бумаг. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами. 3. Анализ вексельных кредитов по типам клиентов, видам векселей, срокам погашения. 4. Анализ трастовых операций банков по управлению имуществом и выполнению иных агентских услуг по поручению клиента на правах его доверенного лица. 5. Расчет и оценка реальной стоимости ресурсов коммерческого банка. 6. Анализ начисления и уплаты дивидендов владельцам акций коммерческого банка и паевых взносов. 7. Анализ фонда обязательных резервов. Анализ факторов, определяющих величину резерва.

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения тем 1.1, 2.1, 3.1, 4.1 дисциплины (модуля) «Учет и операционная деятельность в банке» проводится тестирование по смысловым разделам.

Критерии оценивания:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала).

Оценка «отлично» 0,8-1 балл ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения и расчёты, применить знания на практике, привести необходимые примеры;

- 3) излагает материал системно, последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» 0,5-0,7 балла ставится, если обучающийся полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» 0,3-0,4 балла 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.

Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах, которые затем переводятся в оценку. Баллы выставляются следующим образом: правильное выполнение задания, где надо выбрать один верный ответ – **3 балла** (по **0,3 балла** за каждый верный ответ на 1 тестовое задание).

Критерии оценивания результатов

Количество баллов	% правильных ответов	Оценка (государственная)
Очная форма		
3	80-100	Отлично
2	50-79	Хорошо
1	31-49	Удовлетворительно
0,5	менее 30	Неудовлетворительно

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

1. К банковским активам не относятся:
 - А. имущество банка;
 - Б. размещенные депозиты;
 - В. привлеченные депозиты;
 - Г. доходы будущих периодов.
2. Денежные средства предприятий на расчетных счетах отражаются в балансе банка по:
 - А. активу;
 - Б. пассиву;
 - В. активу, если размер денежных средств на счете превышает 60 000 руб.
 - Г. нет правильного ответа.
3. При ведении синтетического учета банки отражают суммы соответствующих операций:
 - А. только в рублях;
 - Б. в разрезе кодов валют;
 - В. в рублях и долларах;
 - Г. нет правильного ответа.
4. На забалансовых счетах банка учитываются:
 - А. товары, принятые на инкассо;
 - Б. операции по сделкам купли-продажи ценных бумаг;

- В. операции, предусмотренные условиями договора доверительного управления;
Г. нет правильного ответа.
5. Главный бухгалтер коммерческого банка не несет ответственности за:
А. формирование учетной политики;
Б. ведение бухгалтерского учета;
В. сохранность денежных средств в кассе банка.
Г. нет правильного ответа.
6. Право контрольной (первой) подписи не имеет:
А. руководитель банка;
Б. заместитель главного бухгалтера;
В. контролер;
Г. нет правильного ответа.
7. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов входит в обязанности:
А. ответственного исполнителя;
Б. оператора;
В. операциониста;
Г. нет правильного ответа.
8. В обязанности контролера не входит:
А. ведение кассовых журналов;
Б. проверка правильности сверки данных синтетического и аналитического учета;
В. оприходование и оформление приходно-кассовых операций;
Г. нет правильного ответа.
9. В учетно-операционный отдел банка входит:
А. отдел финансового контроля;
Б. сектор по учету основных средств;
В. сектор депозитарного контроля;
Г. нет правильного ответа.
10. Банк не имеет права заниматься следующим видом деятельности:
А. страхование;
Б. кредитование;
В. предоставление в аренду сейфов для хранения ценностей.
Г. нет правильного ответа.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКАХ

Тема 2.1. Учет капитала банка

1. Капитал банка это:
 - А. все денежные средства банка, находящиеся на его счетах и в кассе;
 - Б. остаточный интерес банка в активах за исключением обязательств;
 - В. сумма денежных средств, которую внесли основатели;
 - Г. экономические выгоды в результате поступления активов и погашения обязательств.
2. Главным принципом построения банковской деятельности является:
 - А. создание «резерва» денежных средств;
 - Б. создание «резерва» сомнительных долгов;
 - В. создание «резерва» денежных средств для выплаты процентов по акциям;
 - Г. создание «резерва» денежных средств для выплаты депозитов.
3. Банковская деятельность начинается с момента:
 - А. регистрации банка;
 - Б. присвоения ему имени;
 - В. открытия банковского счета;
 - Г. формирования уставного фонда.
4. Учредители банка вносят свою долю в Уставный фонд, которую определяют:
 - А. самостоятельно;
 - Б. согласно действующему законодательству;
 - В. согласно установленным документам;
 - Г. согласно постановлению ЦБ.
5. Если в регистрации банка отказано, то деньги основателям возвращаются:
 - А. в недельный срок;
 - Б. в месячный срок;
 - В. в течении года;
 - Г. в любое время.
6. Уставные деньги выдаются при наличии:
 - А. разрешения ЦБ;
 - Б. уставных документов;
 - В. заявления;
 - Г. паспорта.
7. Минимальный размер Уставного фонда эквивалентен:
 - А. 500 тыс. усл.ед.;
 - Б. 700 тыс. усл.ед.;
 - В. 900 тыс. усл.ед.;
 - Г. 10 млн. усл.ед.
8. Уставный фонд это:
 - А. средства, внесенные акционерами банка, путем приобретения акций;
 - Б. денежные средства, находящиеся на счетах банка;
 - В. сумма денег предоставленная ЦБ;

- Г. все средства банка.
9. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется по:
- А. максимальной стоимости;
 - Б. номинальной стоимости;
 - В. минимальной стоимости;
 - Г. цене выкупа.
10. Дивиденды по акциям определяются как:
- А. процент соотношения доходов и расходов банка;
 - Б. процент от номинальной стоимости акции;
 - В. процент от полученного дохода от продажи акций;
 - Г. процент от прибыли банка.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ НЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ

Тема 3.1. Учет необоротных активов

1. В каком классе Плана счетов учитываются межбанковские кредиты?
- А. в 1 и 2;
 - Б. в 1-4;
 - В. в 1;
 - Г. другое.
2. Что имеет преимущество при учете кредитов за 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. Просроченные кредиты и начисленные доходы по ним, которые признаны сомнительными, учитывают на счетах:
- А. класса 1-5;
 - Б. класса 6-7;
 - В. класса 8;
 - Г. класса 9.

6. Существуют методы начисления и выплаты процентов:

- А. простой, сложный;
- Б. прямой, сокращенный;
- В. на период, за период;
- Г. нет правильного ответа.

7. Овердрафт - это:

- А. вид депозита, по которому проведение расчетов предусматривает кредитовое сальдо на текущем счете;
- Б. краткосрочный кредит, который предоставляется клиенту сверх его остатка на текущем счете в банке в пределах предварительно обусловленной суммы и отражается по дебету на его счете;
- В. форма расчетов с помощью ценных бумаг;
- Г. нет правильного ответа.

8. Факторинг - это:

- А. вид ценных бумаг;
- Б. депозитная операция, по которой банк покупает у клиента право на взыскание его задолженности;
- В. кредитная операция, по которой банк покупает у клиента право на взыскание его дебиторской задолженности;
- Г. нет правильного ответа.

9. В случае применения метода "за период", проценты могут выплачиваться:

- А. периодически или в конце срока;
- Б. авансом;
- В. по требованию;
- Г. нет правильного ответа.

10. В случае применения метода "на период", проценты могут выплачиваться:

- А. периодически или в конце срока;
- Б. авансом;
- В. по требованию;
- Г. нет правильного ответа.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА

Тема 4.1. Учет кредитных операций банков

1. Оплаченные авансом проценты не реже одного раза в месяц в течение действия депозитного договора:

- А. списываются на счет «начисленные проценты»;
- Б. амортизируются с отнесением соответствующей суммы на процентные расходы;
- В. амортизируются с отнесением соответствующей суммы на счет «начисленные проценты»;
- Г. списываются на счет «начисленные расходы».

2. В случае не получения депонентом суммы процентных выплат по окончании действия депозитного договора, сума процентов:
- А. присоединяется к депозиту;
 - Б. подлежит выплате в течение трех лет;
 - В. списывается как безнадежная задолженность;
 - Г. нет верных ответов.
3. Начисление процентов по депозитам находится в компетенции:
- А. финансового подразделения банка;
 - Б. депозитного подразделения банка;
 - В. бухгалтерии;
 - Г. операционного подразделения банка.
4. Начисление регулярного сбора в Фонд гарантирования вкладов физических лиц осуществляется коммерческими банками один раз в год в размере:
- А. 0,5% от общей суммы вкладов;
 - Б. 1% от общей суммы вкладов;
 - В. 0,2% от общей суммы вкладов;
 - Г. 0,1% от общей суммы вкладов.
5. Ежегодно коммерческие банки перечисляют определенный процент от суммы вкладов клиентов в:
- А. фонд гарантирования вкладов физических лиц;
 - Б. пенсионный фонд;
 - В. фонд по страхованию на случай безработицы;
 - Г. фонд социального страхования.
6. Банк информирует клиентов о движении средств по депозитным счетам с периодичностью:
- А. раз в неделю;
 - Б. раз в месяц;
 - В. раз в квартал;
 - Г. периодичность указывается в депозитном договоре.
7. Депозит, который предоставляется на срок не более одного дня и относится только к рынку межбанковских средств, называется:
- А. овердрафт;
 - Б. овернайт;
 - В. краткосрочный депозит;
 - Г. гарантированный депозит.
8. Если условиями договора не предусмотрен порядок перечисления сумм депозита после окончания установленного срока, то сумма депозита, не полученная депонентом своевременно:
- А. учитывается на том же счете, что и ранее;
 - Б. переносится на временно создаваемый счет клиента;
 - В. переносится на счет сомнительной задолженности;
 - Г. все варианты не верны.
9. Возможны ли случаи, когда банк возвращает депозит до окончания депозитного договора:

- А. да;
 Б. нет;
 В. только в случаях предусмотренных в депозитном договоре;
 Г. другой вариант.
10. Сколько существует вариантов выплаты процентов коммерческими банками:
 А. один;
 Б. два;
 В. три;
 Г. четыре.

2.3. Рекомендации по оцениванию результатов ситуационных заданий

Ситуационные задания включают решение задач, описание ситуации и требований к их решению: выполнение расчётов и необходимых пояснений. Оценивается каждое выполненное ситуационное задание. Критерии оценивания приведены в таблице. Ситуационные задания выполняются по темам 1.2, 2.1, 2.2, 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4.

Критерии оценивания ситуационных заданий

Максимальное количество баллов за одно задание	Правильность (ошибочность) решения
5	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
4	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
3	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько искажившие логическую последовательность ответа
2	Допущены более трёх ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении событий и явлений указаны не все существенные факты
1	Ответы неверные или отсутствуют

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» 5 баллов ставится, если:

- 1) решены все задания;
- 2) получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц;

3) сделаны аргументированные выводы.

Оценка «хорошо» 4 балла ставится, если:

- 1) выполнено 75 % заданий от заданного объема;
- 2) получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц;

3) не сделаны аргументированные выводы.

Оценка «удовлетворительно» 2-3 балла ставится, если:

- 1) выполнено 50 % заданий от заданного объема;
- 2) не все полученные ответы правильны;
- 3) выводы неправильные или не сделаны.

Оценка «неудовлетворительно» 0,5 -1 балл ставится, если:

- 1) выполнено менее 25 % заданий от заданного объема;
- 2) не все полученные ответы правильны;
- 3) выводы неправильные или не сделаны.

ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

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

Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

Ситуация 1. Инкассаторами доставлена сумка с заявленной суммой 87800 р. В результате пересчета в кассе коммерческого банка оказалось следующее:

А.сумма и данные ведомости совпали;

Б.в сумке оказалось 87 700 р.;

В.в сумке оказалось 88 000 р

Выберите правильный вариант. Ответ обоснуйте.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКАХ

Тема 2.1. Учет капитала банка

Ситуация 1. По договору банковского вклада предусмотрено досрочное снятие средств и довление. Проценты начисляются на первое число месяца (0,5%). Счет открыт 26 февраля 2017 г. Рассчитайте среднюю сумму депозита за 2 месяца.

Тема 2.2. Учет обязательств

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

Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности

Ситуация 1. Физическое лицо приобрело сберегательный сертификат со сроком погашения через 2 года (счет 52205). Стоимость сертификата – 100 тыс. руб. При погашении будет выплачено 130 тыс. руб. возможные случаи закрытия счетов в банке и процедуру оформления закрытия счетов. Дайте обоснованный ответ.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ НЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ

Тема 3.1. Учет необоротных активов

Ситуация 1. Банк предоставил кредит на 90 дней юридическому лицу на сумму 100 тыс. руб. под 25% годовых на хозяйственные нужды. Сумма кредита перечислена на расчетный счет клиента. Клиент банка рассчитался за кредит после зачисления на счет дохода от деятельности в 130 тыс. руб. Дайте обоснованный ответ.

Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей

Ситуация 1. Гражданину предоставлен кредит на сумму 30 тыс. руб. на потребительские нужды под 25% годовых. Кредит и проценты возвращаются в течение 180 дней равными долями с периодичностью в 30 дней. Дайте обоснованный ответ.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА

Тема 4.1. Учет кредитных операций банков

Ситуация 1. Владелец пластиковой карты имеет договор на использование овердрафта. Остатки средств на карте равны 12 тыс. руб. Были произведены платежи на сумму 15 тыс. руб. Льготный период равен 15

дней. По истечении льготного периода начисляются проценты (50% годовых). Дайте обоснованный ответ.

Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке

Ситуация 1. На счетах клиентов коммерческого банка находится 1000 долларов и 10000 евро. Курс доллара повысился с 35 до 36 руб., а курс евро упал с 48 до 46 руб. Оценка счетов в рублях у клиентов со счетами в долларах составит 36 000 руб. вместо 35 000 руб., а у клиентов со счетами в евро – 46 000 руб. вместо 48 000 руб. Дайте обоснованный ответ.

Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги

Ситуация 1. Подотчетное лицо получило в кассе коммерческого банка 5 тыс. руб. на приобретение канцелярских принадлежностей. Принят авансовый отчет на сумму 4,3 тыс. руб. Неиспользованный аванс возвращен в кассу банка. Канцелярские товары списаны на сумму 2,24 тыс. руб. Для приобретения канцелярских принадлежностей подотчетному лицу сумма в 5 тыс. руб. была перечислена на карт-счет. Дайте обоснованный ответ.

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

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

2.4. Рекомендации по оцениванию индивидуальных заданий

Индивидуальные задания – решение задач творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Индивидуальное задание выполняется в виде реферата по смысловым разделам (модулям) дисциплины.

Реферат раскрывает основные аспекты темы. Объем не более 10 стр. Реферат 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; междустрочный 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 использованных источников ГОСТ-2018, в котором должно быть не менее 8-10 наименований.

При написании реферата необходимо пользоваться учебниками, справочной литературой, а также обязательным является использование монографий, статей из периодических изданий. Библиографический поиск следует начать со знакомства с литературой, рекомендованной к теме дисциплины, близкой к выбранной теме 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 методологии научных исследований.

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 приведены в таблице.

Критерии оценивания

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично 10 баллов	Выставляется обучающемуся, если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа

Хорошо 7-8 баллов	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа
Удовлетворительно 5-6 баллов	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определено и последовательно изложить ответ
Неудовлетворительно 3-4 балла	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе

ТИПОВЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Примерная тематика рефератов

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Темы рефератов по темам дисциплины
Раздел 1. Общая теория финансового учета в коммерческом банке	
Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета	1. Международные организации по вопросам стандартизации учета. Их функции и взаимодействие. 2. Основные отличия между учетом относительно требований государственного банка и МСБУ.
Раздел 2. Финансовый учет капитала и обязательств в банках	
Тема 2.1. Учет капитала банка	3. Учет операций при расчетах платежными поручениями. 4. Учет операций при расчетах платежными требованиями – поручениями. 5. Учет операций при расчетах платежными требованиями 6. Учет операций при расчетах чеками.
Тема 2.2. Учет обязательств	7. Учет операций при расчетах аккредитивами. 8. Сущность кредита, классификация цели и задачи бухгалтерского учёта кредитных операций. 9. Нормативное регулирование кредитных операций 10. Кредитная политика банка 11. Бухгалтерский учет выдачи и погашения кредитов и процентов по кредитам.

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Темы рефератов по темам дисциплины
Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности	12. Бухгалтерский учет обеспечения по предоставленным кредитам. 13. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам. 14. Постановка проблемы бухгалтерского учёта кредитных операций в коммерческих банках.
Раздел 3. Финансовый учет необоротных активов и запасов	
Тема 3.1. Учет необоротных активов	15. Проблемы внутреннего контроля и анализа в кредитных организациях. 16. Основные формы межбанковского кредита. 17. Анализ и оценка обоснованности привлечения межбанковского кредита. 18. Сущность и анализ эффективности залоговой политики банка.
Раздел 4. Финансовый учет основных операций и финансового результата банка	
Тема 4.1. Учет кредитных операций банков	19. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам и пролонгированных кредитов. 20. Анализ источников приобретения кредитной организацией ценных бумаг. 21. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами. 22. Анализ вексельных кредитов по типам клиентов, видам векселей, срокам погашения.
Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги	23. Анализ трастовых операций банков по управлению имуществом и выполнению иных агентских услуг по поручению клиента на правах его доверенного лица. 24. Расчет и оценка реальной стоимости ресурсов коммерческого банка. 25. Анализ начисления и уплаты дивидендов владельцам акций коммерческого банка и паевых взносов.

2.5. Рекомендации по оцениванию результатов контроля знаний по разделам

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) «Учет и операционная деятельность в банках» проводится контроль знаний по разделу. Контроль знаний по каждому разделу дисциплины (модуля) «Учет и операционная деятельность в банках» включает три варианта заданий, состоящих из трех задач, подобранных таким образом, чтобы охватить все темы раздела. Для комплексного оценивания уровня ответов при решении задач применяются критерии оценивания. Критерии оценивания изложены в таблице.

Критерии оценивания контроля знаний по каждому разделу дисциплины (модуля) «Учет и операционная деятельность в банках»

Критерии и основные требования к выполнению задачи	Количество баллов
Решение задачи: 1) правильное решение задачи с полным описанием порядка решения и глубокой обоснованностью ответа по результатам расчетов.	13-15
2) решение задачи с допущением незначительных арифметических ошибок, но правильным изложением порядка решения или недостаточно глубокой обоснованностью ответа по результатам расчетов.	10-12
3) правильное решение задачи с неполным изложением порядка решения или с допущением незначительных арифметических ошибок.	7-9
4) неправильное решение задачи с неполным изложением порядка решения.	4-6
5) неправильное решение задачи с отсутствием изложения порядка решения.	1-3

Оценивание результатов выполнения заданий:

Оценка «отлично» 13-15 баллов ставится, если:

1. задание полностью выполнено;
2. получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц;
3. сделаны аргументированные выводы.

Оценка «хорошо» 10-12 баллов ставится, если:

1. задание полностью выполнено;
2. получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц;
3. не сделаны аргументированные выводы.

Оценка «удовлетворительно» 7-9 баллов ставится, если:

1. задание выполнено полностью;
2. не все полученные ответы правильны;
3. выводы неправильные или не сделаны.

Оценка «удовлетворительно» 4-6 баллов ставится, если:

1. задание выполнено полностью;
2. не все полученные ответы правильны;
3. выводы неправильные.

Оценка «неудовлетворительно» 1-3 балла ставится, если:

1. задание выполнено не полностью;
2. все полученные ответы не верны;
3. выводы не сделаны.

Пример варианта контроля знаний по разделу

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Вариант № 1

Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

Вариант № 2

В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа. Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств, как это определено в ст. 849 ГК РФ?

Вариант № 3

Банк отказался выдать гражданину Иванову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка. Кто прав в этой ситуации?

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ 2. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКАХ

Вариант № 1

Иванов просрочил срок выплаты по кредиту, в связи с чем банк потребовал с него уплаты неустойки, предусмотренной в договоре. При этом банк не представлял доказательств, причинения ему убытков, вызванных ненадлежащим выполнением кредитного договора Ивановым. Законны ли требования банка в этой ситуации?

Вариант № 2

Автомобиль «Нива» был предметом залога по договору займа между Ивановым и Петровым. Договором о залоге автомобиля «Ока» его последующий залог был запрещен. Имеет ли право залогодатель Петров передать данный автомобиль в еще один залог в обеспечение других требований, и в каких случаях?

Вариант № 3

В договоре о залоге автомобиля не было указано, кто несет риск случайной гибели заложенного имущества. Предмет залога был передан залогодержателю. В результате урагана автомобиль был уничтожен. Залогодатель потребовал возмещения убытков от утери автомобиля от залогодержателя. Прав ли он?

**КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ 3.
ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ НЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ****Вариант № 1**

Банк А не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних трех месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам в срок свыше трех дней с момента наступления даты их удовлетворения. Является ли это основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации?

Вариант № 2

Кредитная организация не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей более десяти дней с момента даты их удовлетворения. Является ли это основанием для назначения временной администрации?

Вариант № 3

Банк России ввел мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Могут ли удовлетворяться из средств банка требования граждан по выплате вознаграждений по авторским договорам?

**КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ 4.
ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И
ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА****Вариант № 1**

Леонов является заемщиком по кредитному договору с банком. Банк представил всю имеющуюся у него информацию, определенную законом, по кредитному договору Леонова в бюро кредитных историй, не получив письменного согласия Леонова. Правомерны ли действия банка?

Вариант № 2

Жена Иванова, являющегося субъектом кредитной истории, обратилась в бюро кредитных историй, в котором находится кредитная история Иванова, с запросом о предоставлении ей кредитного отчета по кредитной истории ее мужа Иванова. В бюро кредитных историй ей отказали в предоставлении данного кредитного отчета. Правомерен ли отказ бюро кредитных историй?

Вариант № 3

Петров, являющийся субъектом кредитной истории, впервые обратился в бюро кредитной истории, где хранится его кредитная история, с запросом о предоставлении кредитного отчета по его кредитной истории. В бюро кредитных историй за эту услугу с него потребовали плату. Правомерны ли требования бюро кредитных историй?

2.6. Рекомендации по оцениванию 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 (модулю) «Учет и операционная деятельность в банках» для подготовки научных статей и тезисов выбираются в рамках тематики дисциплины по согласованию с научным руководителем.

Критерии оценивания научной составляющей представлены в таблице.

Критерии оценивания научной составляющей

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

Тематика научных работ

1. Учетная политика банка.
2. Организация и порядок учета расчетных операций.
3. Организация и порядок учета кассовых операций.
4. Организация и порядок учета ссудных операций.
5. Организация и порядок учета депозитных операций юридических и физических лиц.
6. Организация и порядок учета межбанковских депозитов..
7. Организация и порядок учета лизинговых операций.
8. Организация и порядок учета факторинговых операций.
9. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами.
10. Организация и порядок учета операций по формированию уставного капитала банка.
11. Организация и порядок учета основных средств и нематериальных активов.
12. Организация и порядок учета материальных ценностей.
13. Организация и порядок учета заработной платы.
14. Учет расчетов с подотчетными лицами.
15. Организация и порядок учета валютнообменных операций.
16. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте.
17. Организация и порядок учета операций по формированию финансовых результатов банка.
18. Организация и порядок учета расчетов пластиковыми картами.
19. Межбанковские расчеты
20. Организация и порядок учета депозитарных операций.

**РАЗДЕЛ 3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ
КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (зачет)**

№ п/п	Содержание оценочного средства (<i>вопрос к зачету</i>)	Индекс оцениваемой компетенции или ее элементов
Раздел 1. Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета		
1.	Вопрос к зачету 1-6	ПКС-4.5 3-1, У-1
Раздел 1. Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов		
2.	Вопрос к зачету 7-11	ПКС-4.5 3-2, У-2
Раздел 2. Тема 2.1. Учет капитала банка		
3.	Вопрос к зачету 12-18	ПКС-4.6 3-1, У-1
Раздел 2. Тема 2.2. Учет обязательств		
4.	Вопрос к зачету 19-24	ПКС-4.6 3-2, У-2, В-2
Раздел 2. Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности		
5.	Вопрос к зачету 25-30	ПКС-4.6 3-1, У-1, В-1
Раздел 3. Тема 3.1. Учет необоротных активов		
1.	Вопрос к экзамену 31-35	ПК-1.53-2, У-2, В-2
Раздел 3. Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей		
2.	Вопрос к экзамену 36-40	ПКС-4.63-3, У-3, В-3
Раздел 4. Тема 4.1. Учет кредитных операций банков		
3.	Вопрос к экзамену 41-45	ПКС-4.53-3, У-3, В-3
Раздел 4. Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке		
4	Вопрос к экзамену 46-50	ПКС-4.63-1, У-2, В-3
Раздел 4. Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги		
5	Вопрос к экзамену 51-55	ПКС-4.63-2, У-3, В-1
Раздел 4. Тема 4.4. Учет доходов, расходов и финансового результата деятельности банка		
6	Вопрос к экзамену 56-60	ПКС-4.63-3, У-3, В-3

**ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ)
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В БАНКАХ»**

**РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Тема 1.1. Теоретические основы финансового учета

1. Структура налоговой системы и налоговая политика в РФ.
2. Участники налоговых отношений, их права и обязанности.
3. Налоговый контроль – основные формы и порядок осуществления.
4. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.
5. Понятие, виды налоговых санкций и порядок их взыскания с юридических и физических лиц.
6. Обжалование актов налоговых органов.

Тема 1.2. Методические основы составления финансовых отчетов

7. Учетная политика для целей налогообложения – порядок составления, изменения и дополнения.
8. Различия бухгалтерского (финансового) и налогового учета.
9. Налог с оборота: плательщики, объект налогообложения, необлагаемые налогом операции.
10. Регистры для организации учета налога с оборота. Декларация по налогу с оборота.
11. Акцизы - объект налогообложения, определение налоговой базы, сроки и порядок уплаты, отражение в финансовом учете.

**РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КАПИТАЛА
И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКАХ****Тема 2.1. Учет капитала банка**

12. Налог на прибыль – налогоплательщики, налоговый и отчетный период, ставки налога.
13. Методы определения налоговой базы по налогу на прибыль
14. Доходы организации – их классификация; доходы, не учитываемые для целей налогообложения.
15. Расходы для целей обложения налогом на прибыль - принципы признания, классификация
16. Регистры налогового учета. Декларация по налогу на прибыль
17. Исчисление суммы и сроки уплаты налога на прибыль в бюджет.
18. П(С)БУ 17 «Налог на прибыль».

Тема 2.2. Учет обязательств

19. Подоходный налог – налоговая база и доходы, не подлежащие налогообложению, налоговые вычеты, ставки налога.
20. Отражение в бухгалтерском учете удержанного подоходного налога.
21. Сельскохозяйственный налог – налогоплательщики, налоговая база, ставка, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
22. Упрощенный налог - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговом и финансовом учете.
23. Транспортный налог - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
24. Земельный налог - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.

Тема 2.3. Учет дебиторской задолженности

25. Экологический налог – налогоплательщики, налоговая база, ставка, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговой отчетности и в финансовом учете.

- 26. Плата за использование недр - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговом и финансовом учете.
- 27. Сбор за специальное использование воды - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
- 28. Сбор на развитие виноградарства, садоводства и хмелеводства - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
- 29. Сбор за транзит, продажу и вывоз отдельных видов товаров – налогоплательщики, налоговая база, ставка, исчисление, сроки уплаты, отражение в финансовом учете.
- 30. Сбор за специальное использование рыбных и других водных живых ресурсов - налогоплательщики, налоговая база, ставки, исчисление, сроки уплаты, отражение в налоговом и финансовом учете.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ НЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ

Тема 3.1. Учет необоротных активов

- 31. Принципы бухгалтерского учета. Особенности учета хозяйственных операций банка по принципу начисления.
- 32. Характеристика Плана счетов коммерческого банка.
- 33. Организация аналитического учета в коммерческом банке.
- 34. Общие требования к подготовке и предоставлению финансовой отчетности банка.
- 35. Порядок открытия корреспондентских счетов коммерческим банкам в региональном управлении НБУ. Создание уставного капитала.

Тема 3.2. Учет запасов товарно-материальных ценностей

- 36. Организация и учет межбанковских расчетов.
- 37. Корреспондентские отношения между коммерческими банками.
- 38. Правила расчетов через внутрибанковскую платежную систему, в которую входят учреждения одного банка.
- 39. Характеристика счетов клиентов банка.
- 40. Порядок осуществления основных видов безналичных расчетов.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА

Тема 4.1. Учет кредитных операций банков

- 41. Расчеты с применением платежных поручений.
- 42. Осуществление расчетов чеками.
- 43. Расчеты аккредитивами.

- 44. Расчеты платежными требованиями без акцепта плательщиков и бесспорное списание (взыскание) средств.
- 45. Характеристика активных и пассивных депозитных операций банка и особенности их учета.

Тема 4.2. Учет кассовых операций в банке

- 46. Общие подходы к кредитованию в банках.
- 47. Учет ссудных операций и услуг кредитного характера
- 48. Учет операций кредитного характера.
- 49. Учет операций по формированию и использованию резерва на покрытие возможных потерь по кредитам. Порядок списания безнадежных кредитов.
- 50. Особенности учета ценных бумаг в портфеле банка к погашению.

Тема 4.3. Учет инвестиций банка в ценные бумаги

- 51. Общие подходы к организации синтетического и аналитического учета валютных операций банка.
- 52. Особенности учета обменных и необменных валютных операций банка.
- 53. Учет результатов обменных операций банка.
- 54. Общие подходы к анализу банковской деятельности.
- 55. Содержание комплексного анализа деятельности коммерческого банка.

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

- 56. Порядок оценки капитала банка.
- 57. Анализ структуры и динамики обязательств.
- 58. Анализ активов банка
- 59. Методологические основы анализа ликвидности и платежеспособности.
- 60. Анализ доходов, расходов и прибыльности банка.