



УТВЕРЖДЕНО:

Ученым советом Института
сервисных технологий

Протокол №7 от 10.02.2022

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДИСЦИПЛИНЫ**

ОП.04 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального
образования – программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности: *38.02.07 Банковское дело*

Квалификация: *Специалист банковского дела*


год начала подготовки:2022

Разработчики:

должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>	<i>Баранова А.А.</i>

ФОС согласован и одобрен руководителем ППСЗ:


должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>	<i>Баранова А.А.</i>

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 2</i>

1. Паспорт фонда оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины *Организация бухгалтерского учета в банках* обучающийся должен обладать компетенциями:


Код формируемой компетенции	Наименование компетенции
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности
ЛР 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 3</i>

	профессиональную жизнестойкость
ЛР 16	Имеющий аналитическое мышление, устойчивое внимание

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- составить план действия; определить необходимые ресурсы;
- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);
- определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска;
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;
- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;
- применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение;
- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;


	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 4</i>

строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;

- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;
- ориентироваться в плане счетов бухгалтерского учета в банках, группировать счета баланса по активу и пассиву;
- присваивать номера лицевым счетам;
- составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;
- номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации;
- содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования;
- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности;

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 5

- особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений;
- современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности;
- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности;
- основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации;
- нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках;
- задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;
- основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;
- характеристика документов синтетического и аналитического учета;
- краткая характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации;
- функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.

2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

2.1 В результате промежуточной аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования компетенций:

Результаты обучения: умения, знания и общие компетенции	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
Уметь:		
<ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составить план действия; определить необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); - определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; 	<p>Ориентировка в плане счетов и группировка счетов баланса по активу и пассиву; соблюдение требований к группировке счетов баланса по активу и пассиву кредитной организации</p> <p>присвоение номеров лицевым счетам с соблюдением нормативных требований.</p> <p>номера лицевых счетов присвоены с соблюдением нормативных требований</p> <p>составление документов аналитического и распознавание содержания документов синтетического учета</p> <p>документы аналитического учета составлены с соблюдением нормативных требований; содержание документов синтетического учета проанализировано в соответствии с нормативными требованиями.</p>	<p>устный опрос, тестирование, практические занятия, самостоятельная работа, выполнение индивидуальных заданий,</p> <p>экзамен</p>



применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;

- организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;


- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;

- применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение;

- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;

- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;

- ориентироваться в плане счетов бухгалтерского учета в банках,

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 8</i>

<p>группировать счета баланса по активу и пассиву;</p> <ul style="list-style-type: none"> - присваивать номера лицевым счетам; - составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета. <p>ОК 01. -05. ОК 09. - ОК 11.</p>		
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации; - содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная 	<p>перечисление и изложение задач и требований к ведению бухгалтерского учета в КО. Привлечение нормативных источников (План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и Положение по его применению)</p> <p>изложение методических основ организации и ведения бухгалтерского учета в КО.</p> <p>изложение содержания основных принципов организации документооборота, видов банковских документов и требований к их оформлению, порядка их хранения; основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения описаны точно и полно</p> <p>изложение характеристики документов синтетического и аналитического учета.</p>	<p>устный опрос, тестирование, практические занятия, самостоятельная работа, выполнение индивидуальных заданий,</p> <p>экзамен</p>



<p>терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности;</p> <p>- особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений;</p> <p>- современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности;</p> <p>- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности;</p> <p>- основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации;</p> <p>- нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках;</p> <p>- задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;</p> <p>- методологические основы организации и ведения</p>	<p>изложение краткой характеристики основных элементов учетной политики кредитной организации; описание каждого элемента учетной политики КО;</p> <p>изложение функций подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях;</p>	
--	---	--



<p>бухгалтерского учета в кредитных организациях;</p> <ul style="list-style-type: none">- принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;- основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;- характеристика документов синтетического и аналитического учета;- краткая характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации;- функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях. <p>ОК 01. -05. ОК 09. - ОК 11.</p>		
--	--	--

3. Контрольно-измерительные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине

Формы промежуточной аттестации по семестрам:

№ семестра	Форма контроля
4	экзамен



3.1 Контрольно-измерительные материалы предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины и включают материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации. Контрольно-измерительные материалы позволяют оценивать освоение умений и усвоения знаний по учебной дисциплине.

3.2 Методика применения контрольно-измерительных материалов

Контроль знаний студентов включает:

- Текущий контроль
- Промежуточная аттестация

3.3 Контрольно - измерительные материалы включают:

3.3.1 Типовые задания для оценки знаний и умений текущего контроля

Контроль и оценка результатов освоения темы осуществляется преподавателем в процессе выполнения обучающимися индивидуальных заданий в виде практических заданий, тестирования, контрольных работ и др.


ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в банках возложена на:

- а) руководителя,
- б) главного бухгалтера,
- в) кассира– операциониста.

2. Банкам категорически запрещено заниматься:

- а) производственной и страховой деятельностью,
- б) только торговой деятельностью,

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 12

в) оба варианты верны.

3. Операционный день банка – это время, отведенное:

- а) на работу с документами,
- б) на работу с клиентами,
- в) на осуществление операций с другими банками.

4. На активных балансовых счетах банка учитываются:

- а) средства клиентов,
- б) денежная наличность в кассах банка, в) фонды банка.


5. В учете операции отражаются методом двойной записи. Активные счета корреспондируют со счетом:

- а) 99998 б) 98000 в) 99999.


6. Ежедневный баланс должен быть составлен за истекший день не позднее:

- а) 12 часов следующего рабочего дня, б) 8 часов следующего рабочего дня, в) должен быть сдан до конца рабочего дня.

7. Закрытие банковских счетов производится в случаях: а) окончания срока действия договора, и в принудительном порядке, б) окончания срока действия договора и по инициативе клиента, в) в принудительном порядке, окончании срока действия договора.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 13</i>

8. Документы, которые служат основанием для отражения в учете банков, называются: а) банковскими, б) платежными, в) кассовыми.
9. Документы, по которым оформляют прием и выдачу наличных, называются: а) банковскими, б) кассовыми, в) мемориальными.
10. Документы, подтверждающие факт совершения операции и ее юридическую силу, называются: а) сводными, б) первичными, в) стандартными.
11. Расчетно-денежные документы, поступившие в банк по истечении времени операционного дня, проводятся по счетам клиентов: а) следующим рабочим днем, б) в день поступления, в) в конце рабочей недели.
12. График документооборота утверждает: а) руководитель, б) главный бухгалтер, в) контролер.
13. Лицевой счет имеет значимость: а) 20 знаков, б) 12 знаков, в) 22 знака.
14. Ведомость остатка по счетам составляется: а) раз в месяц, б) раз в неделю, в) ежедневно.
15. Синтетический учет – это: а) обобщенный учет, б) детальный учет, в) сводный учет.
16. Основными регистрами синтетического учета являются:
- а) лицевой счет и ведомость остатка по счетам,
 - б) ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость,
 - в) ведомость остатков размещенных средств и ведомость остатка по счетам.
17. Основными регистрами аналитического учета являются:
- а) лицевой счет и ведомость остатка по счетам,
 - б) ежедневный баланс и ежедневная оборотная ведомость,
 - в) ведомость остатков размещенных средств и ведомость остатка по счетам.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 14</i>

18. Поступление средств в валюте РФ в оплату акций при создании кредитной организации оформляется проводкой:

- а) ДТ 30102 КТ 10207,
- б) ДТ 30110 (30114) КТ 10207,
- в) ДТ 60401 КТ 10207.

19. В течение какого срока неоплата или неполная оплата акций 1-го выпуска являются основанием для аннулирования свидетельства о государственной регистрации банка и отказа в регистрации итогов 1-го выпуска акций: а) года, б) полугода, в) месяца.

20. Эмиссионный доход акционерного банка, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акции, учитывается на счете: а) 10601, б) 10602, в) 10604.

21. Размер резервного фонда не должен быть ниже: а) 15% от размера уставного капитала, б) 15% от размера чистой прибыли, в) 5% от размера чистой прибыли.


22. Образование резервного фонда за счет балансовой прибыли в течение года определяется проводкой: а) ДТ 10701 КТ 704, б) ДТ 60401 КТ 10207, в) ДТ 70501 КТ 10701.

23. Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка осуществляется: а) по объявлению на взнос наличными, б) по заявлению, в) по предварительной заявке

24. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится: а) по чекам, заполненным вручную, б) по предварительной заявке, в) по заявлению.

25. Подкрепление банкомата наличностью оформляется проводкой: а) ДТ 20202 КТ 20208, б) ДТ 20208 КТ 20202, в) ДТ 42108 КТ 20208.

26. Выдача денег из банкомата по банковским картам юридическим лицам оформляется проводкой: а) ДТ 20202 КТ 20208, б) ДТ 42308 КТ 20208, в) ДТ 42108 КТ 20208.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 15

27. Прием ценностей в хранилище осуществляется с применением: а) мемориального ордера, б) приходно-кассового ордера, в) расходно-кассового ордера.

28. В случае превышения остатка кассы на конец дня над лимитом кассы, банк должен: а) ничего не предпринимать, б) разместить средства в другой банк, в) сдать сумму превышения в Расчетно-кассовый Центр.

29. Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется: а) платежное поручение, б) инкассовое поручение, в) платежное требование.

30. Платежное поручение действительно в течение: а) 5 дней, б) 10 дней, в) 1 месяца.

31. При полной оплате платежного поручения делается запись: а) ДТ 99999 КТ 90902, б) ДТ 405 КТ 47418, в) ДТ 47418 КТ 30102.


32. Списание денежных средств в оплату предъявленного чека осуществляется проводкой: а) ДТ 91207 КТ 99999, б) ДТ 40702 КТ 40903, в) ДТ 40903 КТ 30102.

33. Счет, открытый кредитной организацией в другой кредитной организации, называется: а) корреспондентским счетом, б) счет лоро, в) счетostro.

34. Размещение имеющихся в распоряжении банка средств во вклады в другом банке или кредитном учреждении, относится: а) к пассивной депозитной операции, б) к активной депозитной операции, в) активно–пассивной депозитной операции.

35. Депозиты до востребования позволяют получить денежные средства: а) по первому требованию, б) по истечении срока договора, в) по истечении первого года.

36. В основе концепции временной стоимости денег лежат расчеты: а) простого процента, б) сложного процента, в) дисконтированной стоимости.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 16</i>

37. Для учета депозитных вкладов используются счета: а) 410-426. б) 427-440, в) 520-525.

38. Операция: на корреспондентский счет банка зачислена сумма денежных средств, поступившая по депозитному договору с другим коммерческим банком, оформляется проводкой: а) ДТ 30102 КТ 31501-31509, б) ДТ 30102 КТ 42101-42107, в) ДТ 30102 КТ 42301-42307.

39. Под финансовой отчетностью кредитной организации подразумевается: а) отчетность, создаваемая с учетом использования международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности; б) вся бухгалтерская за отчетный период; в) бухгалтерский баланс.


40. Унифицированные формы отчетности имеют: а) заголовочную, содержательную и оформительскую части; б) часть реквизитов, основную и оформительскую части; в) вспомогательную, основную содержательную части; г) заголовочную часть, часть реквизитов и содержательную часть.

41. В случае нарушения сроков предоставления отчетности, а также предоставление неполной или недостоверной информации ЦБ РФ вправе применить санкции к:

- а) руководителям и главным бухгалтерам дисциплинарную ответственность;
- б) руководителям и главным бухгалтерам уголовную ответственность;
- в) банкам меры воздействия в соответствии с законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

42. Датой предоставления отчетности считается: а) день ее составления; б) день ее фактической передачи; в) день ее проверки в территориальной кредитной организации. 5. Расхождение между данными остатков по счетам аналитического и синтетического учета: а) не допускаются; б) допускаются; в) допускаются не более чем по двум счетам.

Примерные задачи:

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 17</i>


1. По лицевому счету 40702810900000001945 АО «Сфинкс», открытому в акционерном коммерческом банке (АКБ) «Монолит», в течение дня проведены

Содержание хозяйственной операции	Сумма ТЫС.
1. Перечислены денежные средства АО «Сфинкс» от ООО «Кабель» за 5 металлорукав по счету 8435	27 725
2. Произведена предоплата АО «Сфинкс» за шины по счету 2202045 от ООО «Сибремс»	920 330
3. Куплены запасные части по счету 426 у ООО «Запчасть»	100 000
4. Произведена оплата за дорогу согласно счету 54 ООО «Новокузнецкое»	31 860
5. Перечислены денежные средства за ТМЦ согласно счету 68 заводу «Ремонтстрой»	144 221

следующие операции.

Определите итоги оборотов по дебету и кредиту лицевого счета АО «Сфинкс»; выведите остаток по счету на конец периода.

2. По лицевому счету 40702810900000002568 ОАО «Весна», открытому в акционерном коммерческом банке (АКБ) «Парус», в течение дня проведены следующие операции


	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 18</i>

Содержание хозяйственной операции	Сумма руб
1. «Югсинтезцвет» перечислил денежные средства за лакокрасочную продукцию	150 000
2. ООО «Рсгионгаз» перечислил деньги за материалы по счету 3819	10 428
3. ООО «Фауна» произвела оплату за радиатор по счету 720	418
4. Индивидуальный предприниматель Ломова Ю.Г. перечислила денежные средства	25 868
5. Произведена предоплата ОАО «Весна» за оргстекло АО «Луч»	50 480
6. Перечислены денежные средства клиента для депонирования их на счет «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами»	100 000

1. Определите итоги оборотов по дебету и кредиту лицевого счета АО «Весна»; выведите остаток по счету на конец периода.

Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.
Поступили средства в валюте РФ в оплату обыкновенных акций при создании кредитной организации	100
Поступила наличная иностранная валюта от физического лица в оплату акций	60
Произведена оплата акций основными средствами	578
Произведена оплата акций наличными денежными средствами	700
Осуществили оплату акций денежными средствами	
Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.

1	Произошла капитализация нераспределенной 80 прибыли прошлых лет
2	Использовали часть средств резервного фонда на 40 увеличение уставного капитала
3	Отражена неоплаченная часть уставного капитала 777 при продаже акций в рассрочку
4	Произведено формирование фондов специального 60 назначения
5	Осуществлен прирост стоимости имущества при 568, переоценке основных средств

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 19</i>

4. Отрадите бухгалтерские проводки по следующим операциям:


5. Отрадите бухгалтерские проводки по следующим операциям:

- 1 Использовали фонды накопления на начисление дивидендов акционерам банка в установленном порядке
- 2 Произошло снижение стоимости имущества при переоценке основных средств
- 3 Уменьшили уставный капитал за счет снижения номинальной стоимости размещенных акций
- 4 Участник банка подал заявление о выходе из состава кредитной организации
- 5 Получено безвозмездно имущество в собственность банка от физических лиц (нематериальные активы).

6. Составьте бухгалтерские проводки по следующим операциям.

1. Зачислена наличная выручка в иностранной валюте.
2. Списаны по операциям клиента проценты и комиссия в доход банка.
3. Погашена ссуда в иностранной валюте.
4. Продана иностранная валюта по поручению клиента.
5. Зачислена клиенту на расчетный счет наличная иностранная валюта.
6. Приобретена на бирже наличная иностранная валюта.

Составьте бух. проводки по перечисленным операциям

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 20</i>


1. По расчетному счету ООО «Плеяда» в АКБ «Монолит» 24.05.20 _ г, были совершены следующие операции:

1. Выдано по денежному чеку наличными на з/п - 19.580 тыс, руб,
2. Оплачены по поручению клиента ТМЦ иногороднего продавца - 25 800 тыс, руб,
3. Зачислены денежные средства от иногороднего плательщика - 100 000 тыс. руб,
4. Со счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские Услуги -1000 руб,
5. С расчетного счета клиента списаны денежные средства в оплату предъявленного чека - 21 300 тыс, руб,
6. В кассу банка сданы наличные деньги для зачисления на расчетный счет клиента 16 700 тыс. руб.


3.3.2 Типовые задания для оценки знаний и умений промежуточной аттестации

Перечень примерных вопросов к экзаменационным билетам:


1. Как охарактеризовать роль бухгалтерского учета в системе управления кредитной организацией?
2. Что понимается под предметом бухгалтерского учета?
3. В чем заключаются особенности бухгалтерского учета в банке?
4. Каковы основные принципы бухгалтерского учета?

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 21</i>

5. В чем заключается особенность построения плана счетов в кредитных организациях?
6. Что такое группировка счетов в главы?
7. Счета первого и второго порядков.
8. Счета главы А «Балансовые счета».
9. Счета главы Б «Счета доверительного управления».
10. Счета главы В «Внебалансовые счета»
11. Счета главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».
12. Счета главы Д «Счета депо»
13. Как определяются итоги ежедневного баланса коммерческого банка?
14. Чем ежедневный баланс отличается от месячного?
15. Что такое лицевой счет?
16. В чем заключается сверка аналитического и синтетического учета?
17. Какие документы относятся к средствам синтетического учета?
18. Из какого количества разрядов состоит лицевой счет?
19. Дайте определение понятия кассовых операций.
20. Виды касс.
21. Понятие лимита кассы.
22. Порядок оформления кассовых операций
23. Дайте определение понятия безналичные расчеты.


	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 22</i>

24. Перечислите формы безналичных расчетов и порядок их отражения в учете.
25. В чем заключается особенность ведения валютных операций в коммерческом банке?
26. Какие счета используются для учета валютных операций ?
27. Как учитываются курсовые разницы в бухгалтерском учете кредитных организаций?
28. Как происходит переоценка валютных средств?
29. Понятие межбанковских расчетов.
30. Присвоение БИКа участникам расчетов.
31. Перечислите основные требования договора корреспондентского счета?
32. Охарактеризуйте порядок осуществления внутрирегиональных электронных расчетов.
33. В чем заключается порядок осуществления межрегиональных электронных платежей?
34. Дайте определение понятия счет ЛОРО.
35. Дайте определение понятия счет НОСТРО.
36. Перечислите основные проводки по стандартным межбанковским расчетам.
37. В чем заключается система расчетов клиринга?
38. Перечислите порядок учета внутрибанковских межфилиальных расчетов.
39. Нормативная документация по регулированию вексельного обращения в

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 23</i>


РФ.

40. Учет операций с собственными векселями банка.
 41. Вопросы (задания) для самоконтроля:
 42. Что такое вексель?
 43. В чем заключается основная функция векселя?
 44. Какие виды векселя используются при осуществлении банковских операций?
 45. В чем особенность учета?
 46. На каких счетах векселя учитываются?
 47. Какие виды ценных бумаг вам известны?
 48. По каким направлениям ведется учет ценных бумаг?
 49. В чем состоит депозитарный учет, его сущность и назначение у бухгалтерском учете?
 50. Как отражается вложение в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета?
 51. Как отражается в учете создание резерва под обеспечение ценных бумаг?
 52. Перечислите принципы кредитования.
 53. Какие счета используются при учете операций по кредитованию юридических лиц?
 54. Какие счета используются при учете операций по кредитованию физических лиц?
 55. Какие счета используются при кредитовании путем открытия кредитной
- © РГУТИС

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 24

линии?

56. Охарактеризуйте процесс бухгалтерского учета просроченной задолженности.
57. Учет процентов по предоставленным кредитам.
58. Как происходит формирование резерва на возможные потери по ссудам?
59. На каких счетах ведется учет уставного капитала банка?
60. В чем особенность учета акций первого выпуска кредитной организации?
61. В чем особенность учета акций дополнительного выпуска кредитной организации?
62. Для чего формируется резервный фонд в банке? каков порядок его учета?
63. Каков порядок отражения в учете операций по формированию и использованию фондов банка?
64. На каких счетах ведется учет имущества банка?
65. Особенности расчетов с подотчетными лицами.
66. Охарактеризуйте порядок учета расчетов с дебиторами.
67. Охарактеризуйте порядок возникновения, учета и погашения некоторых видов дебиторской задолженности.
68. Охарактеризуйте порядок учета расчетов с кредиторами.
69. Из каких средств складываются доходы банка?
70. Каковы основные статьи расходов банка?
71. Каков порядок учета доходов и расходов будущих периодов?


	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 25

72. На каких счетах учитываются прибыли и убытки банка?
73. Каковы основные виды расходов, производимых за счет прибыли банка?

4. Критерии и показатели оценивания

Для текущего контроля

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	Устный ответ, Самостоятельная и практическая работа	Полнота, последовательность, логичность и верное решение	Студент достиг высокого уровня сформированности знаний и умений. Успешно осветил на теоретический блок вопросов. Изложение материала в ходе ответа полное, последовательное, грамотное. В ходе ответа ясно чувствуется понимание материала
«4»	Устный ответ, Самостоятельная и практическая работа	Полнота, последовательность, логичность и верное решение	Студент достиг базового уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов полное, последовательное в соответствии с требованиями программы. Допускаются незначительные стилистические ошибки. Студент выполнил рекомендации, данные преподавателем
«3»	Устный ответ, Самостоятельная и практическая работа	Полнота, последовательность, логичность и верное решение	Студент достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное. Изложение материала в ходе ответа не везде связано с приложением. Допускаются стилистические ошибки.
«2»	Устный ответ, Самостоятельная и практическая работа	Полнота, последовательность, логичность и верное решение	Студент не достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное, бессистемное. Существуют

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 26</i>

			фактические ошибки в ответе.
--	--	--	------------------------------

Для тестовых заданий

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Для промежуточной аттестации

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	Экзамен	Полнота, последовательность и верное решение	Студент достиг высокого уровня сформированности знаний и умений. Успешно осветил на теоретический блок вопросов. Изложение материала в ходе ответа полное, последовательное, грамотное. В ходе ответа ясно чувствуется понимание материала
«4»	Экзамен	Полнота, последовательность и верное решение	Студент достиг базового уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов полное, последовательное в соответствии с требованиями программы. Допускаются несущественные стилистические ошибки. Студент выполнил рекомендации, данные преподавателем
«3»	Экзамен	Полнота, последовательность и верное решение	Студент достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное. Изложение материала в ходе ответа не везде связано с приложением. Допускаются

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 27

			стилистические ошибки.
«2»	Экзамен	Полнота, последовательность и верное решение	Студент не достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное, бессистемное. Существуют фактические ошибки в ответе.

5. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной и основной литературы

Основные источники:

1. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019
<http://znanium.com/catalog/product/1014687>

2. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018
<https://znanium.com/catalog/document?id=369985>

Законодательно-нормативные акты

1. Гражданский кодекс РФ.


3. Налоговый кодекс РФ.

4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» № 86-ФЗ от 10.07.2002г.

5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г.

6. Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г.

7. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003г.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		<i>Лист 28</i>

8. "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" утв. Банком России 27.02.2017г. №579-П

9. Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств», утвержденное Банком России от 19.06.2012г. № 383-П

10. Положение «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», утвержденное Банком России от 16.12.2003г. № 242-П

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Консультант-Плюс

Каталог электронных библиотек <http://www.aonb.ru/iatp/guide/library.html>

Электронная библиотека Российской государственной библиотеки(РГБ)

<http://elibrarv.rsl.ru/http://www.gumer.info/>

Электронная библиотека учебников <http://studentam.net/>

Европейская электронная библиотека Europeana <http://www.ecsocman.edu.ru/socis>

Журналы:

1. Бухгалтерский учет.
2. Бухгалтерия и банки.
3. Бухгалтерский учет в кредитных организациях.
4. Главбух.
5. Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.
6. Финансовые и бухгалтерские консультации.