

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)

Отделение среднего профессионального юридического образования

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель ОСПЮО



Ю.В. Овчинникова
«16» октября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОПЦ.07 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

для специальности среднего профессионального образования

37.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Квалификация «специалист банковского дела»

Владимир, 2025

Разработчик: Павелина Татьяна Геннадьевна, преподаватель ОСПЮО

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании ОСПЮО
протокол № 2 от 16.10.2025

Руководитель ОСПЮО Овчинникова Юлия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.02.07 Банковское дело
Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК
заведующий кафедрой ФПиТД
к.ю.н, доцент



И.В. Погодина

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код, содержание)	Результаты обучения по дисциплине	Наименование оценочного средства
<p>ОК 01</p> <p>Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p>Уметь:</p> <p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</p> <p>определять этапы решения задачи</p> <p>выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы</p> <p>составлять план действия;</p> <p>определять необходимые ресурсы</p> <p>владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>реализовывать составленный план</p> <p>оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>Знать:</p> <p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях</p> <p>методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>структуру плана для решения задач</p> <p>порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p>	<p>Практические задания, тестовые вопросы</p>
<p>ОК 02</p> <p>Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации</p>	<p>Уметь:</p> <p>определять задачи для поиска информации;</p> <p>определять необходимые</p>	<p>Практические задания, тестовые вопросы</p>

и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач</p> <p>Знать:</p> <p>номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств</p>	
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<p>Уметь:</p> <p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам</p>	Практические задания, тестовые вопросы

	<p>кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования Знать: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;</p>	
<p>ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p>	<p>Уметь: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности Знать: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности</p>	<p>Практические задания, тестовые вопросы</p>
<p>ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>Уметь: грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе Знать: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений</p>	<p>Практические задания, тестовые вопросы</p>
<p>ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на</p>	<p>Уметь: понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы</p>	<p>Практические задания, тестовые вопросы</p>

государственном и иностранном языках	<p>(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 объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p> <p>Знать:</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>ПК 1.1</p> <p>Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>	<p>Навыки:</p> <p>правильно и полно оформлять расчетные и кассовые документы</p> <p>Уметь:</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов</p> <p>Знать:</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов</p>	Практические задания, тестовые вопросы
<p>ПК 1.4</p> <p>Осуществлять межбанковские расчеты</p>	<p>Уметь:</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на</p>	Практические задания, тестовые вопросы

	<p>корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты</p> <p>Знать:</p> <p>системы межбанковских расчетов; порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов</p>	
<p>ПК 1.5</p> <p>Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p>	<p>Уметь:</p> <p>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям</p> <p>Знать:</p> <p>нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; меры, направленные на предотвращение использования</p>	<p>Практические задания, тестовые вопросы</p>

	транснациональных операций для преступных целей	
<p>ПК 1.6</p> <p>Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<p>Уметь:</p> <p>оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте</p> <p>Знать:</p> <p>нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении операций с платежными картами</p>	<p>Практические задания, тестовые вопросы</p>
<p>ПК 2.3</p> <p>Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p>	<p>Уметь:</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов</p> <p>Знать:</p> <p>методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</p> <p>способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</p> <p>порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по</p>	<p>Практические задания, тестовые вопросы</p>

	кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	
ПК 2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Уметь: оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита Знать: порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	Практические задания, тестовые вопросы

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Рейтинг-контроль №1

Тестовые задания:

Вопрос 1. Какой документ является основой для оформления приема наличных денег от клиента в банке?

- а) Кассовый ордер (КО-1)
- б) Объявление на взнос наличными (ОН-1)**
- в) Платежное поручение
- г) Ави́зо

Вопрос 2. Что такое внутренний контроль в банке?

- а) Контроль со стороны Центрального банка
- б) Система политик, процедур и процессов, направленных на защиту активов, управление рисками и достижение целей банка**
- в) Надзор за соблюдением клиентами банковских правил

г) Контроль за переводом средств между банками

Вопрос 3. Какой документ используется для оформления выдачи наличных средств из кассы банка?

- а) **Кассовый ордер (КО-1)**
- б) Объявление на взнос наличными (ОН-1)
- в) Платежное поручение
- г) Ави́зо

Вопрос 4. Что такое пруденциальное регулирование банковской деятельности?

- а) **Комплекс мер государственного регулирования, направленный на обеспечение стабильности и надежности банковской системы**
- б) Система мер по привлечению клиентов в банк
- в) Методы оценки кредитоспособности заемщиков
- г) Правила проведения операций с ценными бумагами

Вопрос 5. Какой вид документации относится к кассовой операции?

- а) Договор банковского обслуживания
- б) **Кассовый отчет**
- в) Кредитный договор
- г) Справка о движении денежных средств

Вопрос 6. Какая из перечисленных мер не относится к организации внутрибанковского контроля?

- а) Разделение обязанностей между сотрудниками
- б) Регулярное проведение инвентаризации ценностей
- в) **Ежедневный контроль со стороны Центрального банка за всеми операциями**
- г) Установление четких процедур и инструкций для каждой операции

Вопрос 7. Какова основная цель ведения кассовой книги банка?

- а) Учет всех выданных клиентам кредитов
- б) **Фиксация всех приходных и расходных операций с наличными деньгами**
- в) Планирование бюджета банка
- г) Оформление электронных платежей

Вопрос 8. Какой документ подтверждает сдачу наличной выручки из кассы в расчетно-кассовый центр (или на счет) банка?

- а) **Кассовый ордер**
- б) Объявление на взнос наличными
- в) Приходный кассовый ордер
- г) Расходный кассовый ордер

Вопрос 9. Что понимается под "документооборотом" в контексте банковской деятельности?

- а) Процесс передачи наличных денег между отделениями банка
- б) **Система движения и обработки банковских документов от момента их создания до архивирования**
- в) Сбор и анализ информации о клиентах
- г) Создание новых банковских продуктов

Вопрос 10. Какой из перечисленных документов является "первичным" для кассовой операции?

- а) **Кассовый отчет**

- б) Балансовый отчет
- в) Кассовый ордер**
- г) Годовой отчет банка

Рейтинг-контроль №2

Тестовые задания:

Вопрос 1. Какой счет используется для учета денежных средств в иностранной валюте на валютных счетах банка?

- а) 20201 "Денежные средства в национальной валюте"
- б) 20206 "Денежные средства в иностранной валюте"**
- в) 30102 "Корреспондентские счета"
- г) 30202 "Корреспондентские счета в рублях"

Вопрос 2. Какая проводка отражает перечисление средств со счета клиента на другой счет в том же банке?

- а) Дт 30102 Кт 20201
- б) Дт 30102 Кт 30202
- в) Дт 30102 Кт 30102
- г) Дт 30102 Кт 20201**

Вопрос 3. Какой документ является основанием для осуществления расчетно-платежной операции по счету клиента?

- а) Кассовый ордер
- б) Выписка банка
- в) Платежное поручение**
- г) Авансовый отчет

Вопрос 4. Как называется счет, через который банки проводят межбанковские расчеты?

- а) Расчетный счет
- б) Корреспондентский счет**
- в) Казначейский счет
- г) Вкладной счет

Вопрос 5. Какой из перечисленных объектов относится к основным средствам банка?

- а) Денежные средства на счетах
- б) Ценные бумаги
- в) Здания и сооружения банка**
- г) Полученные кредиты

Вопрос 6. Как называется операция по перечислению денежных средств между различными подразделениями одного банка?

- а) Межбанковский перевод
- б) Клиентский платеж
- в) Внутрибанковская операция**
- г) Расчетный перевод

Вопрос 7. Какой документ используется для отражения инвентаризации основных средств банка?

- а) Кассовый чек
- б) Платежное поручение
- в) Акт инвентаризации**
- г) Банковская выписка

Вопрос 8. Для чего используется счет 91 "Прочие доходы и расходы" в учете банка?

- а) Для учета основных средств
- б) Для учета прочих доходов и расходов, в том числе комиссий за услуги банка**
- в) Для учета операционной кассы
- г) Для учета долгосрочных вложений

Рейтинг-контроль №3

Тестовые задания:

Вопрос 1. Основным источником доходов коммерческого банка являются:

- а) Инвестиции в государственные облигации
- б) Средства, полученные от банковских операций (кредитование, размещение депозитов и т.д.)**
- в) Выпуск собственных ценных бумаг
- г) Платежи от Центрального банка

Вопрос 2. Что понимается под прибылью коммерческого банка?

- а) Общая сумма всех полученных доходов
- б) Совокупность всех выданных кредитов
- в) Финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами**
- г) Средства, полученные от продажи активов

Вопрос 3. Какая операция является основной для формирования прибыли банка?

- а) Предоставление услуг по инкассации
- б) Операции с иностранной валютой
- в) Кредитование и привлечение средств на депозиты**
- г) Выпуск банковских гарантий

Вопрос 4. Что такое "доходность активов банка"?

- а) Общая сумма всех доходов банка
- б) Процентное отношение чистой прибыли к суммарным активам банка**
- в) Общий объем кредитного портфеля
- г) Средства, выделенные на рекламу

Вопрос 5. Какой вид отчета отражает доходы и расходы банка за определенный период?

- а) Отчет об изменениях собственного капитала
- б) Баланс банка
- в) Отчет о прибылях и убытках (Отчет о финансовом результате)**
- г) Отчет о движении денежных средств

Вопрос 6. К каким расходам относятся проценты по привлеченным депозитам?

- а) Расходы на персонал
- б) Операционные расходы
- в) Процентные расходы**
- г) Административные расходы

Вопрос 7. Что из перечисленного не является источником доходов банка?

- а) Плата за расчетно-кассовое обслуживание
- б) Процентные доходы по кредитам
- в) Комиссии за выпуск и обслуживание карт
- г) Штрафы, начисленные за просрочку платежей по кредиту**

Вопрос 8. Какая организация осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков в России?

- а) Министерство Финансов**

б) Центральный Банк Российской Федерации

в) Федеральная налоговая служба

г) Ассоциация российских банков

Вопрос 9. Основная цель деятельности коммерческого банка заключается в:

а) Оказании помощи предприятиям

б) Получении прибыли путем оказания финансовых услуг

в) Регулировании денежной массы

г) Обеспечении национальной валюты

Вопрос 10. Какой показатель характеризует эффективность использования активов банка?

а) Уровень ликвидности

б) Доходность активов

в) Соотношение собственных и заемных средств

г) Объем выданных кредитов

Рейтинг-контроль 1	Тест 10 вопросов	15 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тест 8 вопросов	15 баллов
Рейтинг-контроль 3	Тест 10 вопросов	15 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий для самостоятельной работы	5 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)	Выполнение практических заданий, решение казусов	5 баллов
Зачет	Ответ на зачет	40 баллов

**Критерии оценки результатов тестирования
(max – 10 баллов за один тест)**

Баллы рейтинговой оценки	Критерии оценки
1	За каждый правильный ответ

**Критерии оценки практических заданий
(max – 5 баллов)**

Баллы рейтинговой оценки	Критерии оценки
5 баллов	Задачи решены полностью, в представленном решении обоснованно получен правильный ответ.
4 балла	Задачи решены полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена квалификационная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений, и, возможно, приведшая к неверному ответу.

3 балла	Задачи решены частично, допущены существенные ошибки в квалификации.
1-2 балла	Решение неверно или отсутствует.

Критерии оценки посещения занятий

Баллы рейтинговой оценки	Критерии оценки
5	Студент посетил все занятия
4	Студент по уважительной причине пропустил 4 часа аудиторных занятий
3	Студент по уважительной причине пропустил 6 часов аудиторных занятий
1-2	Студент по уважительной причине пропустил 10 часов аудиторных занятий

Вопросы для самостоятельной проработки студентами

1. **Изучите особенности Плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций,**
выделив основные главы (балансовые, внебалансовые, счета доверительного управления) и определив их роль в учете банковских операций.
2. **Проанализируйте ключевые задачи банковского учета,**
связанные с обработкой платежных документов, контролем сроков платежей и ведением картотек расчетных документов, чтобы понять его практическую направленность.
3. **Определите основные методы бухгалтерского учета, применяемые в банках,**
такие как документирование, оценка, инвентаризация, и выясните, как они соотносятся с общими методами бухгалтерского учета.
4. **Сравните бухгалтерский учет в банках с учетом на промышленных предприятиях,**
выявив как общие принципы (например, сплошное документирование, двойная запись), так и специфические отличия, связанные с характером деятельности банка.
5. **Исследуйте роль бухгалтерского учета в управлении банком,**
фокусируясь на формировании информации для контроля финансовых потоков и финансового анализа.
6. **Выделите наиболее распространенные виды банковских операций**
(прием и выдача наличных, открытие счетов, кредитование) и составьте примерные бухгалтерские проводки для их отражения в учете.
7. **Изучите требования к составлению банковской отчетности**
и определите, какие основные формы отчетности используются для информирования о финансовом положении банка.
8. **Проведите исследование по внедрению автоматизированных систем**
в банковском учете, выяснив их преимущества, особенности и влияние на эффективность учетных процессов.

Критерии оценки

Оценка	Критерии оценивания
---------------	----------------------------

«Зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> - Тема раскрыта исчерпывающе, автор продемонстрировал глубокие знания. - Цель сформулирована, четко обоснована, дан подробный план ее достижения. - Доклад отличается творческим подходом, собственным оригинальным отношением автора к теме. - Печатный вариант доклада полностью соответствует предъявляемым требованиям. Отличается четкой структурой и грамотным оформлением. - Качественно оформлена презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории и уложиться в регламент.
«Зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада раскрыта, автор показал хорошее знание тематики исследования. - Цель сформулирована, обоснована, дан схематичный план ее достижения. - Работа над докладом была самостоятельная, демонстрирующая серьезную заинтересованность автора, была предпринята попытка представить личный взгляд, применены элементы творчества. - Печатный вариант доклада не полностью соответствует предъявляемым требованиям. Предприняты попытки оформить работу, придать ей соответствующую структуру. - В наличии презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории, но он вышел за рамки регламента.
«Зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада раскрыта фрагментарно. - Цель сформулирована, но план ее достижения отсутствует. - Автор проявил незначительный интерес к теме доклада, но не продемонстрировал самостоятельности в работе над докладом, не использовал возможности творческого подхода. - Печатный вариант доклада не соответствует предъявляемым требованиям. Отсутствуют порядок и четкая структура работы. Есть ошибки в оформлении. - Материал изложен с учетом регламента, однако автору не удалось заинтересовать аудиторию.
«незачтено»	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада не раскрыта и не исследована. - Цель не сформулирована. - Доклад шаблонный, показывающий формальное отношение автора. - Доклад в печатном варианте отсутствует. - Презентация не проведена.

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (зачет) проводится на последнем практическом занятии. Зачет проводится по билетам, содержащим один теоретический вопрос и практическое задание. Максимальное количество баллов, которое студент может получить на зачете, в соответствии с актуальным Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам СПО в ВлГУ составляет 40 баллов.

Баллы	Критерии оценки
-------	-----------------

31-40	Студент самостоятельно, логично и последовательно излагает, и интерпретирует материалы учебного курса; полностью раскрывает смысл вопросов к зачету; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам; допускает не более 1 ошибки при выполнении практических заданий на зачете.
21-30	Студент самостоятельно излагает материалы учебного курса; в основном раскрывает смысл вопросов к зачету; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам; допускает не более 2 ошибок при выполнении практических заданий на зачете.
11-20	Студент излагает основные материалы учебного курса; затрудняется с формулировками выводов и обобщений по предложенным вопросам; допускает не более 3 ошибок при выполнении практических заданий на зачете.
10 и менее	Студент демонстрирует неудовлетворительное знание базовых терминов и понятий курса, отсутствие логики и последовательности в изложении ответов на предложенные вопросы; выполняет не все задания и допускает 4 и более ошибок.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине равна 100. На основе набранных баллов, успеваемость студентов в семестре определяется следующими оценками: «Зачтено» и «незачтено» по следующей шкале:

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Этапы формирования компетенций
91 - 100	«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.	<i>Заключительный этап</i>
74-90	«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с неточностями.	<i>Средний этап</i>

61-73	«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	<i>Начальный этап</i>
Менее 60	«Незачтено»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.	<i>Компетенции не сформированы</i>

Перечень вопросов к зачету

1. Особенности формирования банковской системы РФ.
2. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составление отчетности в банках.
3. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках.
4. Основные формы аналитического учета.
5. Основные формы синтетического учета.
6. Понятие банковской документации и виды банковских документов.
7. Банковские и клиентские документы.
8. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов.
9. Учет и оформление расчетов платежными поручениями.
10. Учет и оформление расчетов платежными требованиями-поручениями.
11. Учет и оформление расчетов аккредитивами.
12. Учет и оформление расчетов чеками.
13. Учет и оформление межбанковских расчетов.
14. Учет и оформление операций по формированию уставного капитала.
15. Порядок открытия и функционирования ссудных счетов.
16. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам.
17. Учет межбанковских кредитов.
18. Начисление и учет процентов по ссудам.
19. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам.
20. Учет выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов клиентам.
21. Организация кассовой работы в банке.
22. Учет и документооборот при выдаче наличных денег из кассы.
23. Учет и документооборот при получении наличных денег в кассу.
24. Оформление и учет инкассирования выручки.
25. Хранение и учет ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой).
26. Операции банка с ценными бумагами.
27. Эмиссионные операции банка и их отражение в учете.
28. Долговые обязательства банков и их учет.
29. Аналитический и синтетический учет доходов банка.
30. Аналитический и синтетический учет расходов банка.

31. Учет использования прибыли в банке.
32. Виды бухгалтерской отчетности банков.

Практическая часть:

Задача № 1: Правильная обработка входящих платежных поручений.

Условие: Банк получил от клиента платежное поручение на перевод средств другому банку.

Вопрос: Какие действия должен предпринять сотрудник банка для корректного отражения этой операции в учете?

Примерный ответ: Сотрудник проверяет правильность оформления платежного поручения, наличие всех необходимых реквизитов и подписей, достаточность средств на счете клиента. После проверки документ отражается в банковской системе, иницируется перевод средств, формируются соответствующие проводки в бухгалтерском учете (например, Дт 20201 "Счета клиентов" Кт 20206 "Межбанковские расчеты" или аналогичные счета в зависимости от плана счетов).

Задача № 2: Контроль за срочными вкладами.

Условие: В банке есть клиентские вклады, которые скоро должны быть возвращены.

Вопрос: Как банк организует учет и контроль за этими обязательствами, чтобы обеспечить своевременные выплаты?

Примерный ответ: В банке ведется картотека срочных обязательств, а также электронная база данных. Бухгалтерский учет фиксирует каждый вклад и его условия. Непосредственно перед датой окончания срока вклада система оповещает ответственного сотрудника, который готовит документы для выплаты средств клиенту и формирования соответствующих проводок в учете (Дт 20202 "Депозиты" Кт 20201 "Счета клиентов").

Задача № 3: Учет операций по межбанковским расчетам.

Условие: Банк переводит средства другому банку в рамках клирингового соглашения.

Вопрос: Как отражается эта операция в бухгалтерском учете банка?

Примерный ответ: Операция отражается на корреспондентских счетах банка в другом банке. В бухгалтерском учете формируется проводка: Дт 20206 (или аналогичный счет) Кт 20206 (или аналогичный счет). Важно вести строгий учет исходящих и входящих межбанковских операций для обеспечения правильного баланса.

Задача № 4: Учет движения наличных средств.

Условие: Кассир банка принимает от клиента выручку от продажи товаров.

Вопрос: Какую бухгалтерскую запись необходимо сделать и какой документ использовать?

Примерный ответ: Кассир оформляет приходный кассовый ордер, получает подпись клиента и затем фиксирует проводку: Дт 20201 (или соответствующий субсчет) Кт 10103 "Наличные деньги в кассе". Отчет кассира о движении наличных средств является основанием для отражения этих операций в главном бухгалтерском регистре.

Задача № 5: Учет процентов по кредитам.

Условие: Банк начисляет проценты по выданным кредитам.

Вопрос: Как банк учитывает начисленные проценты?

Примерный ответ: В соответствии с учетной политикой банка и условиями кредитного договора, начисленные проценты отражаются на счете доходов банка. Формируется проводка: Дт 20201 (или соответствующий счет клиента) Кт 30116 "Доходы по начисленным процентам по кредитам". Ежедневно или ежемесячно эти проценты начисляются на счета клиентов, но с отложенным поступлением в кассу.

Задача № 6: Учет иностранных валют.

Условие: Клиент банка обменивает доллары США на рубли.

Вопрос: Как банк проводит эту операцию в бухгалтерском учете?

Примерный ответ: Банк осуществляет покупку иностранной валюты по установленному курсу, который включает комиссию банка. В бухгалтерском учете делается проводка: Дт

20201 "Счета клиентов" Кт 20207 "Счета в иностранной валюте" (на сумму валютных средств)
и Дт 20201 "Счета клиентов" Кт 30109 "Прочие доходы" (на сумму комиссии).

4. ИТОГОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА (тестовый формат)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1	Тема 1. Задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях	<p>1. Какая основная задача бухгалтерского учета в кредитной организации?</p> <p>а) Формирование полной, достоверной и содержательной информации о всех видах хозяйственной деятельности и имущественном положении кредитной организации.</p> <p>б) Максимизация прибыли за счет агрессивного инвестирования.</p> <p>в) Снижение налоговой нагрузки.</p> <p>г) Оптимизация штатного расписания.</p> <p>2. Какой документ содержит информацию об активах и пассивах кредитной организации?</p> <p>а) Отчет о прибылях и убытках.</p> <p>б) Денежный поток.</p> <p>в) Бухгалтерский баланс.</p> <p>г) Отчетность о просроченных кредитах.</p> <p>3. Какая функция бухгалтерского учета заключается в своевременном выявлении и предотвращении негативных тенденций в финансовой деятельности?</p> <p>а) Функция контроля.</p> <p>б) Функция планирования.</p> <p>в) Функция анализа.</p> <p>г) Функция учета.</p>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
2	Тема 2. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля в банках	<p>4. Выберите основные принципы организации внутреннего контроля в банке:</p> <p>а) Комплексность и систематичность</p> <p>б) Документированность и ответственность</p> <p>в) Все вышеперечисленное</p> <p>5. Что включает в себя понятие "внутрибанковский контроль"?</p> <p>а) Систему мер по обеспечению законности и достоверности всех банковских операций</p> <p>б) Только контроль за соблюдением нормативов Центрального банка</p> <p>в) Контроль со стороны внешней аудиторской компании</p> <p>6. Ключевой элемент системы внутреннего контроля, который подтверждает законность и достоверность финансовых операций, — это:</p> <p>а) Отчет о прибылях и убытках</p> <p>б) Первичный бухгалтерский документ</p> <p>в) Лицензия Центрального банка</p>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4

3	Тема 3. Учет и оформление кассовых операций банка	<p>7.Что такое расчетно-кассовое обслуживание (РКО)?</p> <p>а) Процедура инвентаризации наличных денежных средств</p> <p>б) Комплекс работ по проведению всех видов денежных операций для клиентов</p> <p>в) Документальное оформление поступлений и выдач наличных средств</p> <hr/> <p>8.Какая мера контроля применяется для предотвращения хищения денежных средств из кассы банка?</p> <p>а) Обязательное оформление ПКО и РКО</p> <p>б) Ведение кассовой книги</p> <p>в) Соблюдение лимита остатка денежных средств</p> <hr/> <p>9. Какую функцию выполняет Инструкция по ведению кассовых операций в банке?</p> <p>а) Регулирует правила проведения расчетов с клиентами</p> <p>б) Устанавливает порядок учета и контроля денежных средств</p> <p>в) Определяет виды услуг расчетно-кассового обслуживания (РКО)</p>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.5, ПК 1.6
4	Тема 4. Учет расчетно-платежных операций в коммерческом банке	<p>10. Что является основной целью расчетно-платежных операций в коммерческом банке?</p> <p>а) Привлечение вкладов клиентов</p> <p>б) Организация денежного оборота и проведение расчетов</p> <p>в) Выдача кредитов физическим лицам</p> <p>г) Размещение средств на фондовом рынке</p> <hr/> <p>11. Какой документ используется для инициирования перевода средств между счетами клиентов при безналичных расчетах?</p> <p>а) Кассовый ордер</p> <p>б) Платежное поручение</p> <p>в) Чек</p> <p>г) Аккредитив</p> <hr/> <p>12.К какому виду операций относится открытие и ведение банковских счетов клиентов?</p> <p>а) Активные операции</p> <p>б) Пассивные операции</p> <p>в) Расчетно-платежные операции</p> <p>г) Инвестиционные операции</p> <hr/> <p>13.Что такое корреспондентский счет банка?</p> <p>а) Счет, открытый клиентом в банке для собственных расчетов</p> <p>б) Счет, открытый в другом банке для проведения расчетов и хранения средств</p> <p>в) Счет, предназначенный для учета внутрибанковских операций</p> <p>г) Счет для обслуживания корпоративных клиентов</p>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4

		<p>14. Какой из перечисленных способов расчетов относится к расчетам наличными?</p> <p>а) Расчеты чеками</p> <p>б) Расчеты через платежные системы</p> <p>в) Расчеты по инкассо</p> <p>г) Расчеты наличными деньгами через кассу банка</p>	
5	Тема 5. Учет кредитных операций в коммерческом банке	<p>15. Что представляет собой кредитная операция с точки зрения коммерческого банка?</p> <p>а) Пассивную операцию банка, связанную с привлечением денежных средств</p> <p>б) Активную операцию банка, связанную с предоставлением денежных средств клиентам</p> <p>в) Операцию по обмену валюты</p> <p>г) Операцию, связанную с расчетами и платежами</p> <p>16. Какая из перечисленных операций является пассивной для коммерческого банка?</p> <p>а) Выдача кредита юридическому лицу</p> <p>б) Прием вкладов от физических лиц</p> <p>в) Учетно-ссудные операции</p> <p>г) Валютные операции</p> <p>17. Что является основным источником ресурсов для предоставления кредитов коммерческими банками?</p> <p>а) Государственные облигации</p> <p>б) Привлеченные денежные средства клиентов и межбанковские кредиты</p> <p>в) Собственный капитал банка, сформированный за счет акционеров</p> <p>г) Задолженность перед Центральным банком</p>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4
6	Тема 6. Учет имущества банка и внутрибанковских операций	<p>18. Что является основным документом, регулирующим бухгалтерский учет в банках в России?</p> <p>А) Федеральный закон "О бухгалтерском учете"</p> <p>Б) Положение Банка России № 579-П</p> <p>В) Гражданский кодекс РФ</p> <p>Г) Налоговый кодекс РФ</p> <p>19. Как называется система сбора и обобщения информации об имуществе и обязательствах банка?</p> <p>А) Финансовый анализ</p> <p>Б) Банковская отчетность</p> <p>В) Банковский учёт</p> <p>Г) Аудит</p>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
7	Тема 7. Учет доходов, расходов и прибыли коммерческих банков	<p>20. Что является основной целью деятельности коммерческого банка?</p> <p>а) Обеспечение стабильности национальной валюты</p> <p>б) Получение максимальной прибыли от своей деятельности</p>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5,

		<p>в) Содействие экономическому росту страны через кредитование</p> <p>г) Контроль денежной массы в стране</p>	ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4
		<p>21. Какой показатель характеризует эффективность деятельности коммерческого банка до уплаты налогов?</p> <p>а) Валовая прибыль</p> <p>б) Чистая прибыль</p> <p>в) Уставный капитал</p> <p>г) Балансовая прибыль</p>	
		<p>22. К каким операциям относятся операции банка с ценными бумагами?</p> <p>а) Пассивные</p> <p>б) Активные</p> <p>в) Активные и пассивные</p> <p>г) Не являются ни активными, ни пассивными</p>	
		<p>23. Какой тип вкладов снимается клиентом банка целиком в оговоренный срок?</p> <p>а) До востребования</p> <p>б) Срочные</p> <p>в) Депозиты</p> <p>г) Бюджетные</p>	
8	Тема 8. Отчетность кредитных организаций	<p>24. Какой орган государственной власти устанавливает обязательные правила бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций?</p> <p>а) Министерство финансов РФ</p> <p>б) Банк России</p> <p>в) Федеральная налоговая служба</p> <p>г) Министерство экономического развития</p>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.3, ПК 2.4

Критерии оценки

Оценка в баллах	Оценка за итоговый тест
45-50 баллов	«Зачтено»
35-44 баллов	«Зачтено»
25-34 баллов	«Зачтено»
Менее 25 баллов	«Незачтено»

КЛЮЧИ К ТЕСТУ

№ вопроса	Ответ
1	а
2	в
3	а
4	в
5	а
6	б
7	б
8	в
9	б

10	б
11	в
12	б
13	б
14	г
15	б
16	б
17	б
18	б
19	в
20	б
21	а
22	в
23	б
24	б

**ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЕ РАЗВЕРНУТЫЙ
ОТВЕТ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ**

ОК 01		
№	Вопрос	Примерный ответ
1.	Какие нормативные акты регулируют бухгалтерский учет в банках РФ?	Центральный Банк РФ устанавливает отраслевые стандарты бухгалтерского учета, План счетов, порядок его применения, а также требования к отчетности для кредитных организаций.
2.	Какие документы являются основными для отражения банковских операций в учете?	Первичные документы (платежные поручения, выписки по счетам), мемориальные ордера, журналы-ордера, бухгалтерские проводки.
ОК 02		
№	Вопрос	Примерный ответ
3.	Каковы основные задачи бухгалтерского учета в банке согласно Положению Банка России?	Формирование полной, достоверной и детальной информации о всех видах хозяйственной деятельности, имущественном положении и финансовых результатах банка, а также контроль за соблюдением законодательства
4.	Какие основные виды счетов используются в бухгалтерском учете?	Активные, пассивные и активно-пассивные счета, используемые для учета активов, обязательств и расчетов соответственно.
ОК 03		
№	Вопрос	Примерный ответ
5.	Сформулируйте основные задачи бухгалтерского учета в банке.	Формирование полной, достоверной и детальной информации о хозяйственной деятельности, имущественном положении банка, контроль за соблюдением законодательства, наличие и движение имущества, использование ресурсов.
ОК 04		
№	Вопрос	Примерный ответ
6.	Кто устанавливает требования к бухгалтерскому учету в банках?	Банк России утверждает отраслевые стандарты, План счетов, порядок его применения и требования к отчетности.
7.	Как учитываются операции с иностранной валютой?	Операции отражаются на специальных валютных счетах, с последующей переоценкой по курсу Банка России и отражением курсовых разниц.
ОК 05		
№	Вопрос	Примерный ответ
8.	Какова цель бухгалтерского учета в кредитной организации?	Обеспечение достоверной информации для принятия управленческих решений, контроля за деятельностью банка, выполнения обязательств перед клиентами и государством.
9.	Как учитываются операции с иностранной валютой?	Операции отражаются на специальных валютных счетах, с последующей

		переоценкой по курсу Банка России и отражением курсовых разниц.
ОК 09		
№	Вопрос	Примерный ответ
10.	Что такое банковский баланс и как он формируется?	Баланс — это документ, показывающий активы и пассивы банка на определенную дату. Он формируется на основе данных балансовых счетов.
ПК 1.1		
№	Вопрос	Примерный ответ
11.	Какие внебалансовые счета используются в банке для отражения гарантий и поручительств?	Счета для учета выданных и полученных гарантий и поручительств (например, счета раздела 9 "Внебалансовые счета").
12.	Назовите основные разделы Плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.	Балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета, счета производных финансовых инструментов и срочных сделок, счета Депо.
ПК 1.4		
№	Вопрос	Примерный ответ
13.	Как происходит учет операций с ценными бумагами?	Учет осуществляется на соответствующих балансовых счетах, с отнесением затрат на приобретение ценных бумаг к активу, а процентного дохода - на доход банка.
ПК 1.5		
№	Вопрос	Примерный ответ
14.	Какую роль в банковском учете играет система внутреннего контроля?	Система внутреннего контроля обеспечивает соблюдение законодательства, правил и процедур, минимизируя риски и повышая достоверность информации.
15.		
№	Вопрос	Примерный ответ
16.	Как отражаются в учете операции по привлечению вкладов клиентов?	Привлеченные средства отражаются на пассивном счете банка (например, счет 40702 "Счета физических лиц") как обязательства банка перед клиентами.
ПК 2.3		
№	Вопрос	Примерный ответ
17.	В чем заключается особенность учета операций по выдаче кредитов в банке?	Учет предполагает отражение выданных сумм на активном счете банка (например, счет 45501 "Расчеты по предоставленным кредитам") и создание резерва под возможные потери по выданным кредитам на отдельном пассивном счете.
18.	Что такое межбанковские корреспондентские отношения с точки зрения бухгалтерского учета?	Это расчеты между банками, отражаемые по счетам (например, 30102 "Корреспондентские счета") и требующие особого контроля из-за их больших объемов.
ПК 2.4		
№	Вопрос	Примерный ответ

19.	Каков порядок отражения доходов и расходов банка в бухгалтерском учете?	Доходы и расходы отражаются на специальных счетах (например, 70101 "Процентные доходы") с последующим закрытием их на счет прибылей и убытков.
-----	---	--