Приложение

к рабочей программе дисциплины

«Организация работы по учету и отчетности в коммерческом банке»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Организация работы по учету и отчетности в коммерческом банке

*Наименование дисциплины (модуля)*

Направление и профиль подготовки:

*38.04.01 Экономика*

*Профили: Учет, анализ и аудит.*

Форма обучения

Очная

Владивосток 2020

**1 Перечень формируемых компетенций\***

Таблица – Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код  компетенции | Формулировка компетенции | Номер этапа |
|
| ПК-8 | Способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне | 3 |
| ПК-9 | Способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов | 4 |

Компетенция считается сформированной на данном этапе (номер этапа таблица 1 ФОС) в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

**2 Описание критериев оценивания планируемых результатов обучения**

***ПК-8 «Способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне»***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения\***  (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | Теоретические и практические аспекты учета и отчетности кредитных организаций | корректность использования профессиональной терминологии |
| **Умеет** | вырабатывать собственные подходы принятия решений в стандартных и нестандартных ситуациях, составлять текущую отчетность банков | корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач по учету активов, обязательств и результатов деятельности кредитной организаций. |
| **Владеет навыками и/или опытом деятельности.** | технологиями принятия решений, методами учета, анализа, контроля. | самостоятельность решения поставленных задач |

***ПК-9 «Способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов»***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения\***  (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | основные нормативные документы ЦБРФ в области учета и отчетности банков | полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы; |
| **Умеет** | ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций | корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач по учету деятельности кредитных организаций. |
| **Владеет навыками и/или опытом деятельности.** | опытом работы с действующими нормативными правовыми документами, необходимыми для осуществления бухгалтерской профессиональной деятельности. | самостоятельность решения поставленных задач |

Таблица заполняется в соответствии с разделом 2 Рабочей программы дисциплины (модуля).

**3 Перечень оценочных средств**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Контролируемые планируемые результаты обучения | | Контролируемые темы дисциплины | Наименование оценочного средства и представление его в ФОС | |
| **текущий контроль** | **промежуточная аттестация** |
| Знания: | ПК-8 | Тема 1. Аналитический и синтетический учет в банке. | Кейс 1 (п.5.2) | Вопросы к экзамену 1-20 (п. 5.4)  Тест 1-5 (п. 5.3) |
| ПК-9 |
| Умения: | ПК-8 | Тема 2. Организация и учет кассовых и расчетных операций. | Кейс 2,3 (п.5.2) | Вопросы к экзамену 21-30 (п. 5.4)  Тест 6-10 (п. 5.3) |
| ПК-9 | Тема 3. Организация и учет депозитных и кредитных операций банка. | Кейс 4,5 (п.5.2) | Вопросы к экзамену 31-40 (п. 5.4)  Тест 11-18 (п. 5.3) |
| Навыки: | ПК-8 | Тема 4 Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка. | Кейс 6 (п.5.2) | Вопросы к экзамену 41-55 (п. 5.4)  Тест 19-20 (п. 5.3) |
| ПК-9 |

**4 Описание процедуры оценивания**

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточной аттестаций количественной оценкой, выраженной в баллах, максимальная сумма баллов по дисциплине равна 100 баллам.

Таблица 4.1 – Распределение баллов по видам учебной деятельности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид учебной деятельности | Оценочное средство | | | | | | | | | | | | |
| Реферат | Тест №1 | Кейс-задачи № 1 | Кейс-задачи № 2 | Творческая работа | Контрольная работа |  |  |  |  |  | Экзамен (тестирование) | Итого |
| Лекции |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 20 |
| Лабораторные занятия |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Практические занятия |  |  | 30 | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  | 60 |
| Самостоятельная работа |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ЭОС |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | … |
| Промежуточная аттестация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 20 | 20 |
| Итого |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 100 |

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма баллов  по дисциплине | Оценка по промежуточной аттестации | Характеристика качества сформированности компетенции |
| от 91 до 100 | «зачтено» / «отлично» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| от 76 до 90 | «зачтено» / «хорошо» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| от 61 до 75 | «зачтено» / «удовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| от 41 до 60 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков. |
| от 0 до 40 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков. |

**5 Примерные оценочные средства**

**5.1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Для магистрантов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка рефератов по дисциплине (изменения в законодательных и в нормативных документах ЦБРФ в области учета и отчётности). При этом обязательным является выступление на занятии с последующим ответом на вопросы. Для выбора темы самостоятельной работы магистрантам предлагается перечень тем, из которых студенты выбирают тему самостоятельно на выбор по принципу: «Одна тема - один студент».

Тематика рефератов

1. Базовые принципы построения плана счетов кредитных организаций.

1. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля в кредитных организациях.
2. Сравнительная характеристика учета банковских операций по начислению процентов по привлеченным и размещенным средствам с использованием метода «начислений» и «кассовым методом».
3. Проблемы перехода на международные стандарты финансовой отчетности кредитных организаций.

5.Основные принципы МСФО и их использование в бухгалтерском учете кредитных организаций.

6.Переход на МСФО и проблемы капитализации российской банковской системы.

7.Методы учета доходов и расходов.

8.Применение принципа осмотрительности в бухгалтерском учете.

9.Кассовый метод и метод «начислений» (сравнительная характеристика).

10.Оценка стоимости активов.

11.Проблемы организации управленческого учета и контроллинга в банках.

12.Совершенствование кредитных технологий и их отражение в учете.

*Основные задачи студента при написании реферата:*с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного (без искажения смысла) понимания авторской позиции и верно передать ее в своей работе.

*Требования к содержанию:*

- в реферате должен содержаться материал, относящийся строго к выбранной теме;

- необходимо грамотно и логично изложить основные идеи по заданной теме, содержащиеся в рассмотренных источниках;

- сгруппировать изложенные идеи по точкам зрения или научным школам;

- краткий анализ проведенной работы - обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

*Структура реферата.*

1.Начинается реферат с *титульного листа*.

2.За титульным листом следует *Оглавление*. Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

3.*Текст* реферата. Он делится на три части: введение, основная часть и заключение.

а) *Введение* - раздел реферата, посвященный важности(актуальности) данной темы для изучения и постановке проблемы, которая будет рассматриваться. Здесь также нужно сформулировать объект, предмет изучения и 2-3 задачи.

*Объем введения – 1 страница.*

б) *Основная часть -* это часть работы, в которой последовательно раскрывается выбранная тема. *Объем основной части – в среднем 8-10 страниц (две главы по 4-6 страниц).*

в) *Заключение* - данный раздел реферата должен быть представлен в виде **выводов**, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

*Объем заключения – 1 страница.*

г) *Список использованных источников*. В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. Оформление реферата производится в соответствии с требованиями СТО ВГУЭС по письменным работам.

Шкала оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 5 | Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 4 | 4 | Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 3 | 3 | Студент представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать аанлитические документы для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 2 | 2 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 1 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.2 Задания для решения кейс-задач**

**Кейс- задача 1**

1.На основании указанных наименований необходимо подобрать шифры счетов из плана счетов кредитных организаций.

2. Составить бухгалтерский баланс на начало дня.

Тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название счета баланса | Номер счета 2-го порядка | Сумма |
| А. Балансовые счета |
| **Уставный капитал в форме ПАО** |  | 3000000 |
| **Касса кредитных организаций** |  | 21000 |
| **Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России** |  | 3360264 |
| **Счета организаций,**  **находящихся в федеральной собственности**: |  |  |
| -Коммерческие организации |  | 79 904 |
| -Некоммерческие организации |  | 11982 |
| **Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности:** |  |  |
| Финансовые организации |  | 14 |
| Коммерческие организации |  | 1 500 |
| Некоммерческие организации |  | 342 |
| **Счета негосударственных организаций:** |  |  |
| Финансовые организации |  | 626 |
| Коммерческие организации |  | 13 838 |
| Некоммерческие организации |  | 1 806 |
| **Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности** |  |  |
| на срок от 31 до 90 дней |  | 2 000 |
| на срок от 91 до 180 дней |  | 1 430 |
| на срок от 181 дня до 1 года |  | 14 994 |
| на срок от 1 года до 3 лет |  | 15 516 |
| на срок свыше 3 лет |  | 8 324 |
| Резерв на возможные потери |  | 17166 |
| **Депозиты негосударственных финансовых организаций** |  |  |
| на срок до 30 дней |  | 554 |
| на срок от 31 до 90 дней |  | 150 |
| на срок от 91 до 180 дней |  | 4 434 |
| на срок от 181 дня до 1 года |  | 2 423 |
| на срок от 1 года до 3 лет |  | 450 |
| **Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям** |  |  |
| на срок до 30 дней |  | 19 |
| на срок от 31 до 90 дней |  | 1 710 |
| на срок от 91 до 180 дней |  | 2 465 |
| на срок от 181 дня до 1 года |  | 2 841 |
| на срок от 1 года до 3 лет |  | 1 260 |
| Резервы на возможные потери |  | 832 |
| **Депозиты негосударственных коммерческих организаций** |  |  |
| до востребования |  | 0 |
| на срок до 30 дней |  | 2 048 |
| на срок от 31 до 90 дней |  | 3 266 |
| на срок от 91 до 180 дней |  | 13 503 |
| на срок от 181 дня до 1 года |  | 3 194 |
| на срок от 1 года до 3 лет |  | 7 464 |
| **Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам** |  |  |
| Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности |  | 7 267 |
| Негосударственным коммерческим организациям |  | 2 399 |
| Индивидуальным предпринимателям |  | 75 |
| Гражданам |  | 101 |
| Резервы на возможные потери |  | 273853 |
| **Расчеты по отдельным операциям** |  |  |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты |  | 2 340 |
| Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам |  | 194 |
| Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям |  | 237 |
| Требования по аккредитивам по иностранным операциям |  | 165 |
| Начисленные проценты по вкладам |  | 98 |

**Кейс- задача 2**

1.На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки по счету 20202.

2.Разнести обороты по счету 20202 в оборотно-сальдовую ведомость и вывести конечное сальдо.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Сумма  Тыс.руб | Номер корреспондирующего счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1. | По денежному чеку № 616040 выданы наличные деньги на заработную плату коммерческой организации находящийся в Федеральной собственности | 4835 |  |  |
| 2 | Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание организации находящийся в Федеральной собственности | 10 |  |  |
| 3. | По объявлению внесена сумма наличных денег за оказанные услуги автосервиса ООО «Исток» | 320 |  |  |
| 5 | Расходный кассовый ордер.  Выдано в подотчет на приобретение инвентаря и принадлежностей сотруднику банка Петрову И.В. | 1 |  |  |
| 6 | Приходный кассовый ордер.  Принят депозитный вклад от физического лица (резидент) сроком до 30 дней | 25 |  |  |
| 7 | Организация "Смена" (р/с 40603) невыплачен­ная заработная плата | 2200 |  |  |
| 8 | От организации "Восток" (р/с 40602) выручка от реализации продукции | 670 |  |  |
| 9 | Некоммерческая организация "Импульс" (р/с 40503) плата за от­крытие расчетного счета | 5 |  |  |
| 10 | Некоммерческая организация "Селина" на хозяйственные расходы (40703) | 21 |  |  |
| 11 | Выдано Финансовой организации "Авангард" на покупку материалов (40701) | 30 |  |  |
| 12 | Выдано программисту банка Свиридовой A.M. на командировочные расходы | 7 |  |  |
| 13 | Принята от салона "Ностальгия" выручка от реализации сувениров.(40802) | 15 |  |  |
| 14 | Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца то­варно-материальных ценностей ОАО « Линда» | 35 |  |  |

**Кейс- задача 3**

На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки по счету 30102

2. Разнести обороты по счетам в оборотно-сальдовую ведомость.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Сумма  Тыс.руб | Номер корреспондирующего счета | |
| Дебет | Кредит |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | По платежному поручению- № 108 перечислен Налог на доходы физических лиц организации находящийся в Федеральной собственности | 30 |  |  |
| 2 | По платежному поручению № 259 от ООО "Исток" поступили деньги за реализованную продукцию | 52354 |  |  |
| 3 | Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца то­варно-материальных ценностей ОАО « Линда» | 35 |  |  |

**Кейс- задача 4**

1.На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки по депозитным операциям

2.Разнести обороты по счетам депозитов в оборотно-сальдовую ведомость и вывести конечное сальдо.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Сумма  Тыс.руб | | Номер корреспондирующего счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1.Размещен вклад в банке физ.лицом резидентом на срок 90 дней | | 100 |  |  |
| 2.Начислены проценты по вкладу физического лица резидента за период 90 дней. | | 5 |  |  |
| 3.Проценты присоединены к сумме вклада физического лица | | 5 |  |  |
| 4.Возврат суммы вклада с процентами физическому лицу | | 105 |  |  |
| 5.Размещен депозит в банке негосударственной финансовой организацией на срок 1год | | 300 |  |  |
| 6.Начислены проценты по депозиту негосударственной коммерческой организации за 30 дней | | 10 |  |  |
| 7.Выплачены проценты клиенту негосударственной коммерческой организации | | 10 |  |  |
| 8.Возврат суммы депозита негосударственной коммерческой организации | | 100 |  |  |

**Кейс- задача 5**

1.На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки.

2.Разнести обороты по счетам в оборотно-сальдовую ведомость

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Сумма  Тыс.руб | Номер корреспондирующего счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Предоставление средств клиенту-заемщику - физическому лицу резиденту на срок 180 дней | 50 |  |  |
| 2 | Начислен резерв на возможные потери по ссуде физического лица | 10 |  |  |
| 3 | Начислены проценты по кредиту физического лица | 2 |  |  |
| 4 | Уплачены проценты по кредиту физическим лицом | 2 |  |  |
| 5 | Возврат суммы кредита физическим лицом банку | 50 |  |  |
| 6 | Списан резерв на возможные потери по ссуде | 2 |  |  |
| 7 | Зачисление денежных средств (кредита) на счет клиента-заемщика предпринимателя без образования юридического лица: | 600 |  |  |
| 8 | Начислен резерв на возможные потери по ссуде по кредиту ИП | 120 |  |  |
| 9 | Начислены проценты по кредиту ИП | 12 |  |  |
| 10 | Уплачены проценты по кредиту ИП | 12 |  |  |
| 11 | Возврат суммы кредита ИП | 600 |  |  |
| 12 | Списан резерв на возможные потери по ссуде ИП | 120 |  |  |

**Кейс- задача 6**

1. На основании оборотно-сальдовой ведомости, составленной по условиям кейсов 1,2,3,4,5 составить конечный баланс.

**Краткие методические указания**

Практическое занятие по дисциплине «Организация работы по учету и отчетности в коммерческом банке» подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме, тестовых заданий по предложенным темам. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается поле изучения задания и подбора соответствующих литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Шкала оценки (для одной задачи из кейса)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 4 | Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 3 | Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| 3 | 2 | Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации. |
| 2 | 1 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 0 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.3 Тесты**

1. Лицевые счета имеют значимость:

1)15 знаков

2)20 знаков

3)18 знаков

4)10 знаков

2. Ведомость остатков по счетам документ:

1) технического учета

2) синтетического учета

3) аналитического учета

4) произвольного учета

3. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется:

1) ежеквартально

2) ежедневно

3) ежемесячно

4) раз в год

4. Регистры аналитического учета в банке:

1) журнал

2) лицевая карточка

3) перфокарта

4) ведомость остатков по счетам

5. Регистры синтетического учета в банке:

1) баланс

2) ежедневная оборотная ведомость

3) ведомость размещенных привлеченных средств

4) приходный ордер

6. Ведомость остатков, размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки:

1) размещения и привлечения средств

2) возврата средств

3) уплаты средств

4) выдачи средств

7. Документы аналитического учета в банке

1) лицевой счет

2) ведомость остатков по счетам

3) ведомость остатков размещенных и привлеченных средств

А) составляется ежедневно в разрезе лицевых счетов

B) открываются на отдельных листах (карточках), в книгах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники

C) ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств.

8. Документы синтетического учета в банке

1) ежедневная оборотная ведомость

2) ежедневный баланс

А) составляется за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день

B) составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Внутри месяца обороты показываются за день

9. В лицевых счетах отражаются:

1) обороты за месяц с нарастающим итогом

2) входящий остаток на начало дня,

3) годовые результаты банка

4) финансовые результаты банка

10. Ежедневная оборотная ведомость составляется:

1) с нарастающим итогом с начала года

2) по мере необходимомости каждый месяц

3) по мере возможности каждый год

4) по мере важности за квартал

11. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения:

1) менеджером банка

2) главным бухгалтером банка

3) кассиром банка

4) операционистом банка

12. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам:

1) технического учета

2) виртуального учета

3) синтетического учета

4) материального учета

13. Номер лицевого счета обозначает его принадлежность:

1) конкретному коду счета

2) конкретному шифру счета

3) конкретному клиенту

4) целевому назначению счета

14. Лицевые счета ведутся на:

1) электронных базах данных банка

2) бумажных носителях

3)перфокарточках

4) слайдах

15. В реквизитах лицевых счетов отражаются:

1) название организации

2) номер счета

3) номер документа

4) дата совершения операции

16. Учёт зачисления приходной кассой денежной наличности на расчётный счет организации отражается в учете проводкой:

1) Дебет 20203 – Кредит 401-408

2) Дебет 20202 – Кредит 401-408

3) Дебет 20208 – Кредит 401-408

4) Дебет 20302 – Кредит 401-408

17. Учёт зачисления приходной кассой денежной наличности на счет вклада физического лица отражается:

1) Дебет 20202 Кредит 423 (01-07)

2) Дебет 20203 Кредит 423 (01-07)

3) Дебет 20311 Кредит 423 (01-07)

4) Дебет 20209 Кредит 423 (01-07)

18. Возврат неиспользованного остатка подотчётной суммы сотрудником банка:

1) Дебет 20203 – Кредит 60307

2) Дебет 30102 – Кредит 60308

3) Дебет 20202 – Кредит 60308

4) Дебет 20311 – Кредит 60308

19. Возврат суммы кредита физическими лицами банку:

1) Дебет 20202 – Кредит 441-447

2) Дебет 20203 – Кредит 441-447

3) Дебет 20208 – Кредит 451-453

4) Дебет 20202 – Кредит 455-457

20. Учёт зачисления инкассированной денежной наличности в кассу банка отражается:

1) Дебет 20202 – Кредит 40906

2) Дебет 20202 – Кредит 42301

3) Дебет 20202 – Кредит 45601

4) Дебет 20202 – Кредит 46201

**Краткие методические указания**

Тест содержит несколько правильных ответов. Каждый правильно отвеченный тест оценивается на 0,5 балла.

Шкала оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оценка | Баллы | Описание |
| 5 | 4,5-5 | Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями. |
| 4 | 3,5-4 | Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности. |
| 3 | 2,5-3 | Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний. |
| 2 | 1,5-2 | Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний. |

**5.4 Вопросы к экзамену**

1. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках: принципы его построения.
2. Характеристика основных разделов плана счетов коммерческих банков.
3. Характеристика счетов: счета активные, пассивные.
4. Построение номенклатуры счетов баланса банков.
5. Понятие, цели и задачи аналитического учета в банках.
6. Регистры аналитического учета.
7. Регистры синтетического учета.
8. Сверка аналитического и синтетического учета.  
   10.Оперативный и внесистемный учет.

11. Понятие банковской документации и виды банковских документов.

12.Характеристика мемориальных документов.

13.Характеристика документооборота по приходным и расходным кассовым операциям. Основные правила документооборота по безналичным расчетам.

14.Организация внутри банковского контроля и аудита.

15.Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов.

16.Очередность платежей.

17.Учет и оформление расчетов платежными поручениями. Сводные платежные поручения.

18.Учет и оформление расчетов платежными требованиями.

19.Учет и оформление расчетов по аккредитивам.

20.Учет и оформление расчетов чеками.

21.Учет и оформление межбанковских расчетов.

22.Учет и оформление операций по формированию уставного капитала.

23.Учет и оформление депозитных операций.

24.Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам.

25.Аналитический и синтетический учет ссудных операций.

26.Учет и оформление операций по выдаче и погашению ссуд.

27.Учет операций по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам.

28.Учет просроченных и пролонгированных ссуд.

29.Порядок начисления и взыскания процентов по ссудам. Учет просроченных процентов.

30.Учет резервов на возможные потери по судам

38.Учет и оформление приходных и расходных кассовых операций.

39.Порядок сверки и заключения оборотной кассы.

40. У чет инкассированной денежной выручки.

41.Аналитический и синтетический учет операций в иностранной валюте.

42.Учет и оформление конверсионных операций.

43.Учет и оформление валютно-обменных операций.

44.Учет и оформление расчетов по экспорту.

45.Учет и оформление расчетов по импорту.

46.Валютный контроль операций по экспорту и импорту.

47.Учет операций с драгоценными металлами.

48.Аналитический и синтетический учет основных средств, материалов, нематериальных активов.

49.Учет операций по приобретению основных средств, материалов, нематериальных активов.

50.Учет износа основных средств и нематериальных активов.

51. Учет дебиторской и кредиторской задолженности.

52.Аналитический и синтетический учет доходов, расходов и прибыли банка.

53.Учет и оформление операционных доходов.

54.Учет и оформление операционных расходов.

55.Учет формирования и использования прибыли.

Шкала оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 16–20 | Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями. |
| 4 | 12–15 | Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности. |
| 3 | 8–11 | Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний. |
| 2 | 4–7 | Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний. |
| 1 | 0–3 | Знания не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний. |

**Краткие методические указания**

Промежуточная аттестация по дисциплине «Организация работы по учету и отчетности в коммерческом банке» проходит в виде экзамена - тестирования. Итоговый тест формируется из фонда тестовых материалов, состоящих из 300 тестовых вопросов. Готовиться к экзамену необходимо последовательно. Сначала следует определить место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы учебной программы, а затем внимательно прочитать и осмыслить рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать, хотя бы самые краткие выписки и заметки. Работу над темой можно считать завершенной, если студент смог ответить на все контрольные вопросы и дать определение понятий по изучаемой теме. Для обеспечения полноты ответа на контрольные вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на контрольный вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно к экзамену за счет обращения не к литературе, а к своим записям. При подготовке к зачету рекомендуется выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на консультациях.

Подготовка к экзамену позволяет углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений и не ограничивается простым повторением изученного материала.