Приложение

к рабочей программе дисциплины

«Учет и отчетность 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)

Учет и отчетность в коммерческом банке

*Наименование дисциплины (модуля)*

Направление и профиль подготовки:

*38.03.01 Экономика*

*Профиль: Экономика*

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-27 | способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России | 1 |
| ПК-28 | способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность | 1 |

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-27 «Способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России»***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения\***  (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | теоретические и методические аспекты учета и порядка формирования отчетности в кредитных организациях РФ | полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы; |
| **Умеет** | формировать текущую, квартальную и годовую отчетность в кредитной организации | корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач |
| **Владеет навыками и/или опытом деятельности.** | методами учета, анализа, контроля | самостоятельность решения поставленных задач |

***ПК-28 «Способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность»***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения\***  (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | нормативно- правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет и порядок формирования отчетности в кредитных организациях | корректность использования профессиональной терминологии |
| **Умеет** | формировать бухгалтерские проводки по учету имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплате налогов, составлять бухгалтерскую отчетность | корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач |
| **Владеет навыками и/или опытом деятельности.** |  |  |

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-27 | Тема 1. Система счетов бухгалтерского учета в банке. | Кейс1, Реферат (п.5.1) | Вопросы к зачету 1-7 (п. 5.5)  Тест 1-4 (п. 5.4) |
| ПК-28 | Тема 2. Аналитический и синтетический учет в банке. | Кейс 2, Реферат (п.5.1) | Вопросы к зачету 8-15 (п. 5.5)  Тест 5-8 (п. 5.4) |
| Тема 3. Организация и учет кассовых операции | Кейс 3 (п.5.2), Реферат (п.5.1) |  |
| Умения: | ПК-27 | Тема 4.Организация и учет расчетных операций. | Кейс 4 (п.5.2), Реферат (п.5.1) | Вопросы к зачету 16-23 (п. 5.5)  Тест 9-14 (п. 5.4) |
| ПК-28 | Тема 5. Организация и учет депозитных операций банка. | Кейс 5 (п.5.2), Реферат (п.5.1) | Вопросы к зачету 24-31 (п. 5.5)  Тест 15-18 (п. 5.4) |
| Навыки: | ПК-27 | Тема 6 Организация и учет кредитных операций банка | Кейс 6 (п.5.2), Реферат (п.5.1) | Вопросы к зачету 32-40 (п. 5.5)  Тест 19-21 (п. 5.4) |
| ПК-28 | Тема 7 Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка. | Кейс 7 (п.5.2), Реферат (п.5.1) | Вопросы к зачету 41-55 (п. 5.5)  Тест 22-27 (п. 5.4) |

**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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 10 |
| Лабораторные занятия |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Практические занятия | 10 |  | 30 | 30 |  | 10 |  |  |  |  |  |  | 70 |
| Самостоятельная работа |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ЭОС |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | … |
| Промежуточная аттестация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 20 | 20 |
| Итого | 10 |  | 30 | 30 |  | 10 |  |  |  |  |  | 20 | 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 Темы для рефератов (докладов, сообщений) № 1**

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».
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.

**Краткие методические указания**

Написание реферата является одной из форм обучения важнейшей формой самостоятельной работы студентов.

Цели написания рефератов:

1. углубленное изучение отдельных вопросов и тем курса;
2. индивидуальная работа со студентом; привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (не только на бумажных носителях, но и в электронном виде); приобретение навыков грамотно ссылаться на используемые источники, правильно цитировать авторский текст;
3. совершенствование навыков самостоятельной работы;
4. овладение использованием некоторых методов исследования – сравнения, обобщения, логического обоснования и др.; подготовка к написанию курсовых и дипломных работ.

*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**

Задание: Определите, какие из приведенных счетов являются балансо­выми, вне балансовыми. Назовите их различия, напишите шифры счетов.

1. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный.
2. Определите, какие из приведенных счетов относятся к счетам первого и второго порядка.
3. В каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета в банках находятся вышеперечисленные счета?
4. Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества.
5. Резервный фонд.
6. Собственные акции, выкупленные у акционеров.
7. Добавочный капитал.
8. Непокрытый убыток.
9. Наличная валюта и чеки.
10. Касса кредитных организаций.
11. Касса обменных пунктов.
12. Корреспондентские счета.
13. Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федера­ции.
14. Расчеты по ценным бумагам.
15. Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты.
16. Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2-х до 7-ми дней.
17. Депозиты в Банке России на срок свыше 3 лет.
18. Расчетные документы, не оплаченные в срок.
19. Средства негосударственных органи­заций.
20. Прочие счета.
21. Депозиты Минфина России до востребования.
22. Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения до 30 дней.
23. Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 3 лет.
24. Расчеты по налогам и сборам.
25. Ценные бумаги на хранении в депозитарии.
26. Расчеты с работниками по оплате труда.
27. Основные средства.
28. Нематериальные активы.
29. Материальные запасы.
30. Доходы будущих периодов.
31. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц.
32. Прибыль прошлого года.
33. Ценные бумаги в управлении.
34. Корреспондирующие счета.

**Кейс- задача 2**

По приведенным ниже данным:

1. Составьте баланс ПАО АКБ «Приморье» на 1.01.2019 г. по счетам перво­го порядка.
2. Определите валюту баланса

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер счета | Наименование счета | Сумма в млн. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
|  | Корреспондентские счета кредитных органи­заций в Банке России | 92 714 |
|  | Уставный капитал кредитных организаций | 19 000 |
|  | Резервный фонд | 10 000 |
|  | Добавочный капитал | 5671 |
|  | Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 1 года до 3 лет | 77 860 |
|  | Нераспределенная прибыль | 3469 |
|  | Долговые обязательства Российской Федера­ции, | 17 143 |
|  | Долговые ценные бумаги кредитных организаций | 4241 |
|  | Материалы | 3469 |
|  | Депозиты коммерческих ор­ганизаций, находящихся в государственной собственности на срок от 31 до 90 дней | 162971 |
|  | Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней | 81208 |
|  | Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям на срок до 30 дней | 78 162 |
|  | Основные средства | 4760 |
|  | Нематериальные активы | 3970 |

**Кейс- задача 3**

По расчетному счету ООО "Восток" № 4070281600000100101 в ПАО АКБ «Приморье» 20.07.19. совершены следующие операции: тыс.руб

1. По денежному чеку № 616040 выданы наличные деньги на заработную плату- 48350
2. По платежному поручению- № 108 перечислен подоходный налог- 3007
3. Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание 100
4. По платежному поручению № 259 от ООО "Исток" поступили деньги за реализованную продукцию- 52354
5. По мемориальному ордеру № 21 зачислен остаток неиспользованного аккредитива -5300
6. По объявлению внесена сумма наличных денег за оказанные услуги автосервиса- 320

Остаток на расчетном счете на начало дня 80 660

Задание:

1. Отразите, по лицевому счету ООО "Восток" указанные операции и определите остаток по счету. Какие документы прилагаются к выписке из лицевого счета?

**Кейс- задача 4**

В ПАО АКБ «Восток» в течение операционного дня были совершены следующие операции:

1.По приходу

1. выручка за товары ООО «Смена» - 32500 руб.
2. уплачен штраф в пенсионный фонд гр. Иванова - 367 руб.
3. возврат неиспользованных командировочных инкассатора Петрова - 4483 руб.
4. выручка за услуги ОАО «Русь» - 4560 руб.
5. приобретен гр. Мишиным О.Б. товар у ООО«Исток» - 4291 руб.

2.По расходу

1. выдан частный вклад гр. Солнцева О.Н. - 5602 руб.
2. выданы на закупку сельхозпродуктов ИП Филатову А.А. - 6070 руб.

Входящий остаток по кассе 300000 руб., минимально допустимый остаток кассы 100000 руб.

**Необходимо:**

Составить проводки по кассовым операциям, вывести остаток кассы на конец дня.

**Кейс- задача 5**

По расчетному счету ООО «Лина» в АКБ «Инкомбанк» 23.07.19 г. были совершены следующие операции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | По платежному поручению пере­числен налог в местный бюджет | 3000 |
| 2 | Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца то­варно-материальных ценностей | 12580 |
| 3 | Согласно заявлению клиента от­крыт аккредитив | 10000 |
| 4 | По мемориальному ордеру зачис­лен остаток неиспользованного аккредитива | 6300 |

Задание Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

**Кейс- задача 6**

11 января ООО «ВЕГА» открыло в КБ депозитный счет на сумму 19000000 руб. и срок 60 дней под 15% годовых. Проценты банком выплачиваются ежемесячно.

Требуется:

1.Составить проводки по открытию депозитного счета

1. Составить проводки по начислению и перечислению процентов по депозиту
2. Составить проводки по закрытию депозитного счета

**Кейс- задача 7**

11 марта гр. Иванов А.А. открыл в КБ депозитный счет на сумму 22000 руб. и срок 93 дней под 13% годовых. Проценты банком начисляются ежемесячно и присоединяются к сумме основного депозита.

Требуется: 1.Составить проводки по открытию депозитного счета.

1. Составить проводки по начислению и перечислению процентов по депозиту.

**Кейс- задача 8**

ООО «ИСТОК» получило ссуду в КБ «Вега» 2 сентября в сумме 10000000 руб. на срок 90 дней под 15% годовых. Ссуда обеспечена залогом в размере 10200000 руб. По условиям договора проценты по ссуде гасятся ежемесячно. Ссуда относится ко 2 категории качества.

**Требуется:**

1Составить проводки по выдаче ссуды

2.Составить проводки по погашению процентов по ссуде

**Краткие методические указания**

Практическое занятие по дисциплине «Учет и отчетность 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. Счета номенклатуры баланса банка состоят из:

1) номенклатурных и балансовых счетов

2) балансовых и внебалансовых счетов

3) балансовые и дебетовых счетов

4)внебалансовых и виртуальных счетов

2. Балансовый счет состоят из:

1)5знаков

2)6 знаков

3)3 знака

4)4 знака

3. План счетов бухгалтерского учета в банке состоит из глав:

1)4

2)5

3)6

4)7

4. Глава А плана счетов включает в себя:

1)5 разделов

2)7 разделов

3)8 разделов

4)6 разделов

5. Шестой раздел Главы А плана счетов называется:

1) Капитал и фонды

2) Операции с клиентами

3) Средства и имущество

4) Операции с ценными бумагами

6. Глава В план счетов называется:

1) Балансовые счета

2) Счета депо

3) Счета доверительного управления

4)Внебалансовые счета

7. Седьмой раздел главы А плана счетов называется:

1) Межбанковские операции

2) Денежные средства и драгоценные металлы

3) Финансовые результаты

4) Капитал и фонды

8. Шестой раздел главы В плана счетов называется:

1) Ценные бумаги

2) Кредитные и лизинговые операции

3) Задолженность, вынесенная за баланс

4) Расчетные операции и документы

9. Счет первого порядка 202 называется:

1) Уставный капитал акционерных банков,

2) Депозиты негосударственных финансовых организаций.

3) Наличная валюта и чеки

4) Касса кредитных организаций

10. Счет, на котором отражаются текущие доходы банка:

1)70301

2)70201

3)70601

4)70501

11. Текущие расходы банка отражаются на счете:

1)70801

2)70802

3)70606

4)70611

12. Нераспределенная прибыль отражается на счете:

1)10901

2)10701

3)10801

4)10601

13. Шифр балансового счета «Касса кредитных организаций»:

1)20202

2)20203

3)20207

4)20302

14. К данному шифру балансового счета второго порядка 20302 подобрать наименование:

1) резервный фонд

2) золото

3) корреспондентские счета

4) прибыль

15. Наименование балансового счета первого порядка 520:

1) выпущенные депозитные сертификаты

2) выпущенные облигации

3) выпущенные сберегательные сертификаты

4) выпущенные векселя

16. Учет основных средств отражается на счете первого порядка:

1)610

2)609

3)604

4)607

17. Запасы отражаются в бухгалтерском учете на счете первого порядка:

1)611

2)612

3)604

4)610

18. Налог на прибыль отражается на счетах второго порядка:

1)70711

2)70611

3)70612

4)70610

19. Балансовые счета состоят из счетов:

1) не активных

2) активных

3) пассивных

4) активно-пассивных

20. Балансовые счета первого порядка:

1) синтетические

2) аналитические

3) детализирующие

4) укрупненные

21. Балансовые счета второго порядка:

1) укрупненные

2) аналитические

3) детализирующие

4) сигнализирующие

22. Внебалансовые счета используются для учета:

1) основных средств;

2)забалансовых ценностей:

3) бланков строгой отчетности;

4) нематериальных активов.

23. Межбанковские расчеты кредитных организаций отражаются на балансовых счетах первого порядка:

1)302

2)301

3)304

4)312

24. Депозиты негосударственных финансовых организаций до востребования отражаются в бухгалтерском учете на счете\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

25. Счет физического лица индивидуального предпринимателя\_\_\_\_\_\_\_\_\_

26. Счета кредита, предоставленного негосударственной коммерческой организации на срок до 30 дней\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

27. Учетная политика кредитной организации это – совокупность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ведения бухгалтерского учета

**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. |

**5.5 Вопросы к зачету**

Вопросы к зачету:

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 «Учет и отчетность в коммерческом банке» проходит в виде зачета - тестирования. Итоговый тест формируется из фонда тестовых материалов, состоящих из 300 тестовых вопросов. Готовиться к зачету 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 зачету 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 зачету позволяет углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений и не ограничивается простым повторением изученного материала.