

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
Широбоков В.Г.



«09» июня 2021 г.

Фонд оценочных средств

по дисциплине

**Б1.В.ДВ.03.02 ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ ОПЕРАЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность
специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

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

Индекс	Формулировка	Разделы дисциплины	
		1	2
ПК-1	Способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	+	+
ПК-6	Способность осуществлять бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистический учеты хозяйствующих субъектов; применять методики и стандарты ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности	+	+
ПК-33	Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности		+

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.1 Шкала академических оценок освоения дисциплины

Виды оценок	Оценки	
Академическая оценка по 2-х балльной шкале (зачет)	не зачтено	зачтено

2.2 Текущий контроль

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ПК-1	<p>знать: - экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций;</p> <p>уметь: - осуществлять сбор, анализ и систематизацию исходных данных, необходимых для проведения экономических расчетов;</p> <p>иметь навыки: - использования данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, характеризующих деятельность коммерческого банка.</p>	1,2	<p><i>Сформированные знания о системе экономических показателей, необходимых для характеристики банковской деятельности</i></p>	Лекции	Устный опрос	Задания из раздела 3.1	Задания из раздела 3.1	Задания из раздела 3.1
			<p><i>Ключевые умения в сборе, оценке и систематизации данных, необходимых для характеристики порядка формирования капитала банка, организации безналичных расчетов, банковских операций по привлечению средств и предоставлению кредитов, доходов и расходов банка</i></p>			Тесты из задания 3.5	Тесты из задания 3.5	Тесты из задания 3.5
			<p><i>Учебно-организационные навыки использования данных бухгалтерского</i></p>			Задания из раздела 3.6	Задания из раздела 3.6	Задания из раздела 3.6
				Практические занятия	Тестирование	Тесты из задания 3.5	Тесты из задания 3.5	Тесты из задания 3.5
				Самостоятельная работа	Тестирование,	Реферат из задания 3.4	Реферат из задания 3.4	Реферат из задания 3.4

			<i>баланса и отчета о финансовых результатах в профессиональной работе коммерческого банка.</i>					
ПК-6	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные документы, регламентирующие организацию и методологию бухгалтерского учета, а также внутрибанковского контроля в коммерческих банках; - основные принципы и правила ведения бухгалтерского учета, активов, обязательств и собственного капитала коммерческого банка; - структуру баланса, план счетов, методы и особенности ведения аналитического и 	1,2	<p><i>Сформированные знания об объектах, основных правилах и принципах ведения бухгалтерского учета активов, обязательств и собственного капитала в кредитных организациях. Знание нормативных документов, регламентирующих организацию и методологию бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля в коммерческих банках. Компетентные знания о структуре баланса, плане счетов, особенностях ведения аналитического и синтетического учета безналичных расчетов,</i></p>	<p>Лекции</p> <p>Практические занятия</p> <p>Самостоятельная работа</p>	<p>Устный опрос</p> <p>Тестирование</p> <p>Тестирование, реферат</p>	<p>Задания из раздела 3.1</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Задания из раздела 3.6</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Реферат из задания 3.4</p>	<p>Задания из раздела 3.1</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Задания из раздела 3.6</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Реферат из задания 3.4</p>	<p>Задания из раздела 3.1</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Задания из раздела 3.6</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Реферат из задания 3.4</p>

<p>синтетического учета, отчетность банков, операции банков, организацию и технологию межбанковских расчетов.</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать систему знаний о принципах бухгалтерского учета для разработки и обоснования учетной политики коммерческого банка; - использовать систему знаний обоснованных концепций развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности. <p>иметь навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в выполнении банковских операций, организации и технологии межбанковских расчетов. 	<p><i>депозитных, кредитных и кассовых операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой, операций по формированию собственного капитала банка, финансовых результатов деятельности кредитных организаций.</i></p> <p><i>Опытное применение системы знаний о концепциях развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности с использованием международных стандартов. Профессиональное использование системы знаний о принципах организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках с целью разработки организационно-</i></p>					
--	--	--	--	--	--	--

			<i>технических и методических аспектов учетной политики.</i>					
			<i>Владение техникой выполнения операций банков.</i>					
ПК-33	<p>знать: - особенности бухгалтерской информации, содержащейся в учетно-отчетной документации банка.</p> <p>уметь: - решать применительно к конкретной ситуации вопросы оценки, учетной регистрации и накопления информации финансового характера с целью последующего ее представления в финансовых отчетах.</p> <p>иметь навыки: - в использовании бухгалтерской информации для</p>	2	<p><i>Ключевые умения в решении вопросов оценки, учетной регистрации доходов и расходов, финансовых результатов деятельности кредитных организаций.</i></p>	<p>Лекции</p> <p>Практические занятия</p> <p>Самостоятельная работа</p>	<p>Устный опрос</p> <p>Тестирование</p> <p>Тестирование, реферат</p>	<p>Задания из раздела 3.1</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Задания из раздела 3.6</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Реферат из задания 3.4</p>	<p>Задания из раздела 3.1</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Задания из раздела 3.6</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Реферат из задания 3.4</p>	<p>Задания из раздела 3.1</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Задания из раздела 3.6</p> <p>Тесты из задания 3.5</p> <p>Реферат из задания 3.4</p>

принятия решений по предупреждению угроз экономической безопасности.								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

2.3 Промежуточная аттестация

Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	Зачтено
ПК-1	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять сбор, анализ и систематизацию исходных данных, необходимых для проведения экономических расчетов; <p>иметь навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использования данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, характеризующих деятельность коммерческого банка. 	Практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Вопросы из раздела 3.2 Тесты из задания 3.3
ПК-6	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные документы, регламентирующие организацию и методологию бухгалтерского учета, а также внутрибанковского контроля в коммерческих банках; - основные принципы и правила ведения бухгалтерского учета, активов, обязательств и собственного капитала коммерческого банка; - структуру баланса, план счетов, методы и особенности ведения аналитического и синтетического учета, отчетность банков, операции банков, организацию и технологию межбанковских расчетов. <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать систему знаний о принципах бухгалтерского учета 	Практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Вопросы из раздела 3.2 Тесты из задания 3.3

	<p>для разработки и обоснования учетной политики коммерческого банка;</p> <p>- использовать систему знаний обоснованных концепций развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности.</p> <p>иметь навыки:</p> <p>- в выполнении банковских операций, организации и технологии межбанковских расчетов.</p>			
ПК-33	<p>знать:</p> <p>- особенности бухгалтерской информации, содержащейся в учетно-отчетной документации банка.</p> <p>уметь:</p> <p>- решать применительно к конкретной ситуации вопросы оценки, учетной регистрации и накопления информации финансового характера с целью последующего ее представления в финансовых отчетах.</p> <p>иметь навыки:</p> <p>- в использовании бухгалтерской информации для принятия решений по предупреждению угроз экономической безопасности.</p>	<p>Практические занятия, самостоятельная работа</p>	<p>Зачет</p>	<p>Вопросы из раздела 3.2</p> <p>Тесты из задания 3.3</p>

2.4 Критерии оценки на зачете

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии
<u>«Зачтено»</u>	Обучающийся показал прочные знания при успешном выполнении программы всех практических занятий во время изучения дисциплины, заданий для самостоятельной работы, а также свободно использует справочную литературу, делает обоснованные выводы. По итогам выполнения специальных тестовых заданий или ответов на вопросы зачета, показал знания, соответствующие, как минимум, критериям удовлетворительной оценки теоретического курса.
<u>«Не зачтено»</u>	При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины.

2.5 Критерии оценки устного опроса

Оценка	Критерии
«отлично»	Выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры.
«хорошо»	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе.
«удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала.
«неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины.

2.6 Критерии оценки тестов

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Пороговый	Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.	Не менее 55 % баллов за задания теста.
Продвинутый	Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.	Не менее 75 % баллов за задания теста.
Высокий	Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.	Не менее 90 % баллов за задания теста.
Компетенция не сформирована		Менее 55 % баллов за задания теста.

2.7 Допуск к сдаче зачета

1. Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.
2. Выполнение домашних заданий.
3. Активное участие в работе на занятиях.
4. Выполнение программы практических занятий.
5. Положительные результаты самостоятельной работы.

2.8 Критерии оценки рефератов

Оценка	Критерии
«отлично»	Выставляется обучающемуся, если он полностью раскрыл тему реферата, четко определил структуру работы. В реферате использованы актуальные материалы периодической печати и зарубежной литературы, современная нормативная база. По всем проблемным вопросам имеется аргументированная точка зрения автора, а также все сформулированные выводы обоснованы. Студент дает полные и точные ответы на вопросы и замечания во время представления реферата и показывает высокий уровень самостоятельной подготовки.
«хорошо»	Выставляется обучающемуся, если он достаточно полно раскрыл тему реферата и определил структуру работы. В реферате частично использованы актуальные материалы периодической печати и зарубежной литературы, положения нормативной базы. По отдельным проблемным вопросам имеется аргументированная точка зрения автора, а также все сформулированные выводы. Студент дает ответы на вопросы с незначительными ошибками и показывает достаточный уровень самостоятельной подготовки.
«удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если он на допустимом уровне раскрыл тему реферата, определил структуру работы. В реферате использованы недостаточно актуальные материалы периодической печати и зарубежной литературы, современной нормативной базы. По всем проблемным вопросам точка зрения автора не достаточно аргументирована, сформулированные выводы не достаточно обоснованы. Студент дает неполные ответы на вопросы или имеются ошибки в некоторых ответах при общем владении материалом. Обучающийся показывает достаточный уровень самостоятельной подготовки.
«неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта на низком уровне. В работе не использованы актуальные материалы периодической печати и зарубежной литературы, современной нормативной базы. По всем проблемным вопросам отсутствует аргументированная точка зрения автора, а также все сформулированные выводы не обоснованы. Студент не дает ответы или дает ошибочные ответы на задаваемые вопросы по тематике реферата, показывает низкий уровень самостоятельной подготовки.

2.9 Критерии оценки практических заданий для текущего контроля

Оценка	Критерии
«отлично»	Выставляется обучающемуся, если он правильно изложил решение задачи. При этом допускается наличие 1-2 несущественных ошибок, которые слушатель исправляет после замечания преподавателя. Для установления степени понимания студентом пройденного материала, преподаватель задает дополнительные вопросы. Обучающийся дает правильные и точные ответы на них.
«хорошо»	Выставляется обучающемуся, если решение задачи изложено не менее, чем на 70% от полного, допущена 1 существенная ошибка, неточности при формулировке понятий. На дополнительные вопросы слушатель затрудняется ответить.
«удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если решение задачи изложено слушателем не менее, чем 50% от полного. Имеются ошибки в изложении, нарушена логика решения задачи. На дополнительные вопросы преподавателя, обучающийся затрудняется ответить.
«неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если решение задачи изложено менее, чем на 50% от полного, при этом допущены 2-3 существенные ошибки. Логика и последовательность решения задачи нарушены. На дополнительные вопросы преподавателя слушатель не может ответить.

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

3.1 Вопросы для устного опроса

1. Кем устанавливаются правила ведения бухгалтерского учета кредитными организациями и какими нормативными документами регулируется ведение учета, внутреннего контроля в коммерческом банке?
2. Что запрещено для должности главного бухгалтера?
3. С кем согласуется назначение на должность главного бухгалтера, и в какой срок?
4. Кого и в какой срок уведомляет кредитная организация об освобождении от должности главного бухгалтера?
5. Какие квалификационные требования к кандидатам на должности главного бухгалтера?
6. Назовите условие, без которого считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению расчетные и кассовые документы; финансовые и кредитные обязательства.
7. Какие документы без подписи главного бухгалтера являются не действительными?
8. Для кого обязательны требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов?
9. Какие счета по состоянию на конец дня в ежедневном балансе не должны иметь остатков?
10. Как определяются балансовые счета второго порядка в Плана счетов бухгалтерского учета?
11. Каков порядок проведения и оформления безналичных расчетов?
12. Какие счета используются для бухгалтерского учета расчетов платежными поручениями?
13. Назовите особенности организации учета расчетов инкассовыми поручениями и в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств.
14. Что подразумевается под безналичными расчетами с использованием аккредитивов?
15. Назовите особенности организации и учета расчетов чеками и в форме перевода электронных денежных средств.
16. Какие Вы знаете общие положения организации межбанковских расчетов?
17. Какой порядок осуществления расчетов по корреспондентским счетам в ЦБР?
18. Раскройте особенности организации и учета расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других банках.
19. Что понимается под межфилиальными расчетами?
20. Назовите принципы осуществления депозитных операций.
21. Что представляют собой депозиты до востребования?
22. Кто основные участники депозитных операций?
23. Раскройте сущность депозитного и сберегательного сертификатов.
24. Какие правила оформления и учета кредитных операций Вы знаете?
25. Раскройте понятие ссудной задолженности.
26. Каков порядок начисления и уплаты процентов по кредитам?
27. За счет, каких средств создается резерв на возможные потери по ссудам?
28. На какие цели возможно расходование резерва на возможные потери по ссудам?
29. Что представляет собой документооборот по кассовым операциям кредитных организаций?
30. На каких счетах банковского учета отражаются кассовые операции банка?
31. Какие операции банка с ценными бумагами относят к активным?
32. В чем заключаются пассивные операции банка с ценными бумагами?
33. Допускается ли переоценка ценных бумаг в банках, а также создание резерва на возможные потери?
34. Назовите составляющие собственного капитала банка.
35. В каких организационно-правовых формах могут быть образованы кредитные организации?
36. Раскройте порядок формирования и учета уставного капитала в коммерческих банках?
37. Какие составляющие добавочного капитала Вы знаете?
38. Для чего предназначен резервный фонд банка?

-
39. На каких счетах ведется учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в кредитных организациях?
 40. Перечислите основные критерии отнесения активов к основным средствам.
 41. Какие активы банка относят к нематериальным?
 42. Счета, какого раздела плана счетов предназначены для учета материальных запасов?
 43. Какие счета используются для отражения в учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки, создания резервов, начисления амортизации?
 44. Назовите принципы определения доходов и расходов кредитной организации.
 45. Раскройте классификацию доходов и расходов в коммерческих банках.
 46. Какие расходы банка относятся к операционным и прочим?
 47. Какие требования предъявляют к банковской отчетности?
 48. Перечислите формы отчетности кредитной организации.
 49. Охарактеризуйте порядок составления и представления финансовой отчетности.
 50. В чем заключаются особенности ведения налогового учета доходов и расходов банка?

3.2 Вопросы к зачету

1. Назначение бухгалтерского учета в коммерческих банках, его нормативно-законодательное регулирование.
2. Бухгалтерский учет в кредитных организациях, его объекты и основные задачи. Структура учетно-операционного аппарата. Нормативное регулирование.
3. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание, основные принципы организации документооборота кредитными организациями.
4. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Операционный день банка как практическая форма реализации принципов организации бухгалтер.
5. Учетная политика кредитных организаций: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов и показателей, характеризующих деятельность кредитной организации.
6. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.
7. Виды банковских документов и требования к их оформлению.
8. Организация внутрибанковского контроля, порядок проведения последующего контроля в целях обеспечения надлежащего уровня надежности кредитной организации. Нормативное регулирование внутрибанковского контроля.
9. Характеристика контроля по: а) обеспечению сохранности средств и ценностей, б) соблюдению клиентами положений по оформлению документов, в) своевременному исполнению распоряжений клиентов по перечислению (выдаче) средств, г) перечислению и зачислению средств в точном соответствии с реквизитами платежных (расчетных) документов, принимаемых к исполнению.
10. Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля, и порядок их ведения. Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах.
11. Особенности организации и задачи аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета.
12. Порядок открытия и ведения лицевых счетов клиентов, лицевых счетов по внутрибанковским операциям.
13. Выписки лицевых счетов, порядок их передачи клиентам, подтверждение остатков клиентами в конце года. Обеспечение конфиденциальности по информации лицевых счетов и бухгалтерских регистров.

14. Учет операций по формированию уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации в форме акционерного общества.

15. Учет операций по увеличению уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, в период размещения акций и после регистрации итогов эмиссии.

16. Учет операций по конвертации эмиссионных ценных бумаг в акции кредитной организации.

17. Учет операций по приобретению и выкупу кредитной организацией собственных акций.

18. Учет операций по формированию уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью.

19. Учет операций по увеличению уставного капитала кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью.

20. Учет долей перешедших к обществу и операций по приобретению долей у участников кредитной организации.

21. Учет эмиссионного дохода.

22. Учет операций при размещении акций (приобретении долей) за счет капитализации собственных средств кредитной организации.

23. Учет операций по уменьшению уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью.

24. Учет операций по формированию и использованию резервного фонда.

25. Учет добавочного капитала и его составляющие.

26. Учет расчетов в валюте Российской Федерации с использованием: платежных поручений; платежных требований; инкассовых поручений; чеков.

27. Учет аккредитивов (покрытых и непокрытых) у банка эмитента и у исполняющего банка. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты.

28. Учет документов, не оплаченных в срок; ведение картотек документов, не оплаченных со счетов клиентов. Учет и оформление частичной оплаты расчетных документов.

29. Расчеты между филиалами банка; требования к организации расчетов, оформление и учет операций с использованием и без использования ДПП. Оформление и учет расчетов с применением банковских карт.

30. Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке. Учет погашения выданных клиентам кредитов без нарушения срока.

31. Учет кредитов выданных по кредитным линиям. Порядок отражения на внебалансовых счетах открытых кредитных линий. Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах.

32. Учет обеспечения выданных кредитов. Учет ценных бумаг, принятых в залог. Учет гарантий и поручительств по выданным кредитам. Учет имущества, принятого в залог по выданным кредитам. Учет драгоценных металлов, зарезервированных в качестве залога.

33. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.

34. Учет просроченных кредитов.

35. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Учет резерва по просроченным ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов.

36. Представление в финансовой отчетности кредитов и кредитного риска.

37. Особенности учета привлеченных МБК и депозитов. Учет кредитов, полученных от Банка России.

38. Учет поступления и возврата депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по переводу срочных вкладов во вклады до востребования.

39. Учет просроченной задолженности по привлеченным межбанковским кредитам. Депозитам и прочим привлеченным средствам.

40. Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

41. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета и порядок переклассификации ценных бумаг, учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

42. Учет акций оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

43. Учет долговых обязательств оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

44. Учет акций, имеющих в наличии для продажи. Учет долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи.

45. Учет долевых ценных бумаг приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества.

46. Учет долговых обязательств, удерживаемых до погашения".

47. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи".

48. Особенности формирования и учета резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам.

49. Отражение в бухгалтерском учете начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта. Порядок признания начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта в качестве процентного дохода.

50. Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемых через посредников. Особенности учета брокерских операций купли-продажи ценных бумаг.

51. Учет операций по выбытию ценных бумаг. Способы оценки ценных бумаг при выбытии. Начисление и учет ПКД по долговому обязательству при выбытии, учет переоценки, приходящейся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги.

52. Учет операций мены и займа ценных бумаг.

53. Учет операций банков с векселями. Учет векселей до востребования и по срокам. Особенности учета векселей, не оплаченных в срок и опротестованных, а также векселей, не оплаченных в срок и не опротестованных.

54. Основные принципы, положенные в основу учета выпущенных банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов.

55. Назначение счетов по учету выпущенных банками ценных бумаг. Отражение в учете выпущенных (размещенных) собственных долговых обязательств: векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов.

56. Учет ценных бумаг при выкупе их у владельцев по истечении срока, а также до наступления срока с целью погашения или перепродажи. Особенности учета ценных бумаг с истекшим сроком обращения.

57. Учет срочных операций с ценными бумагами.

58. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций. Учет денежных средств в пути.

59. Организация работы и учет операций вечерних касс. Учет инкассированной денежной выручки.

60. Порядок отражения в учете подкрепления операционной кассы филиала банка, не имеющего корреспондентского счета в РКЦ.

61. Оформление и учет операций по выдаче наличных денег через банкоматы. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы кредитной организации.

62. Основные формы расчетов, используемые при проведении внешнеэкономических операций клиентами кредитных организаций: банковский перевод, инкассо, аккредитивы. Особенности проведения расчетов с предоставлением отсрочки платежа.

63. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по покупке и продаже иностранной валюты. Особенности проведения и учета операций, связанных с покупкой и продажей клиентами кредитной организации иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

64. Порядок проведения и учета операций с наличной валютой и чеками кредитными организациями с физическими лицами.

65. Определение и классификация доходов и расходов. Методы формирования в кредитной организации доходов и расходов.

66. Аналитический учет доходов и расходов, порядок нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, Синтетический учет доходов и расходов.

67. Принципы признания и определения доходов и расходов. Особенности учета основных видов дохода: учет доходов от банковских операций и сделок; особенности учета процентного дохода по предоставленным кредитам (включая МБК) и долговым обязательствам; учет доходов от конверсионных операций и операций купли-продажи иностранной валюты; учет комиссионного вознаграждения от операций по предоставлению кредитной организацией банковских гарантий, авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц.

68. Учет операционных доходов.

69. Учет прочих доходов (штрафы, пени, неустойки, безвозмездно полученные основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, поступления и платежи в возмещение причиненных убытков, доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году).

70. Особенности учета основных видов расходов банков: от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов.

71. Отражение в учете процентов начисленных и уплаченных (по вкладам и депозитам юридических, физических лиц, по МБК), учета расходов по ценным бумагам и операциям с иностранной валютой, хозяйственным операциям (амортизация, налоги и сборы, расходы на оплату труда).

72. Особенности учета отдельных видов расходов (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.), по которым предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством.

73. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Учет финансовых результатов и распределения прибыли.

74. Учет операций по использованию прибыли.

3.3 Тестовые задания для промежуточной аттестации

1. Согласно законодательству руководитель кредитной организации обязан:

- : обеспечить соответствие выполняемых операций законодательству;
- : утвердить порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- : обеспечить контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

2. Главный бухгалтер кредитной организации обеспечивает:

- : соответствие выполняемых операций законодательству;
- : контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

-: контроль за совершаемыми внутрибанковскими операциями.

3. Что предполагает при разработке учетной политики кредитной организации принцип осторожности в бухгалтерском учете:

- : большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов;
- : создание скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- : отражение финансовых результатов (доходов и расходов) по факту их совершения.

4. Какой из перечисленных счетов является балансовым:

- : Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения;
- : Расчеты с филиалами, расположенными за границей;
- : Выставленные аккредитивы.

5. Какой из перечисленных счетов является внебалансовым:

- : Резервы на возможные потери;
- : Средства местных бюджетов;
- : Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества.

6. Какой из перечисленных счетов является счетом первого порядка:

- : Платежные документы в иностранной валюте;
- : Драгоценные металлы;
- : Эмиссионный доход.

7. Какой из перечисленных счетов является счетом второго порядка:

- : Драгоценные металлы;
- : Денежные средства в банкоматах;
- : Долговые обязательства Банка России.

8. Какой из перечисленных счетов является активным:

- : Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней;
- : Счета коммерческих организаций;
- : Доходы.

9. Какой из перечисленных счетов является пассивным:

- : Расходы;
- : Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц;
- : Природные драгоценные камни.

10. Принцип преемственности входящего баланса:

- : означает, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью;
- : обеспечивает соответствие остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода;
- : обеспечивает соответствие остатков на активных и пассивных счетах.

11. Какие документы являются документами аналитического учета:

- : ежедневная оборотная ведомость;
- : ежедневный баланс;
- : лицевые счета.

12. Ходатайства клиентов относятся к:

- : документам директивного характера;
- : кассовым документам;
- : директивно-плановым документам.

-
13. По экономическому содержанию все банковские документы подразделяются на:
- : директивно-плановые;
 - : распорядительные;
 - : кассовые;
 - : сводные;
 - : мемориальные.
14. Сведения, содержащиеся в банковском документе, при отсутствии которых он теряет юридическую силу, называются:
- : контрольными данными;
 - : юридической основой;
 - : реквизитами.
15. Ответственность за достоверность содержащихся в банковских документах данных несут:
- : руководитель;
 - : главный бухгалтер;
 - : лица, составившие и подписавшие эти документы.
16. Лицевой счет, открываемый клиенту имеет номер, состоящий из:
- : 5 знаков;
 - : 15 знаков;
 - : 26 знаков;
 - : 20 знаков.
17. В структуре лицевого счета защитный ключ нумеруется кодом:
- : 6;
 - : 9;
 - : 1.
18. Документами синтетического учета являются:
- : ежедневная оборотная ведомость;
 - : лицевой счет;
 - : ежедневный баланс.
19. Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в:
- : учетной политике;
 - : уставе кредитной организации;
 - : Письме Банка России.
20. Контроль должен быть направлен на:
- : обеспечение сохранности средств и ценностей;
 - : соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
 - : своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление или выдачу средств;
 - : перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению;
 - : все верно.
21. В течение какого периода банк должен реализовать ранее выкупленные собственные акции:
- : трех месяцев;
 - : шести месяцев;
 - : одного года.
22. Доля материальных активов в уставном капитале кредитной организации не может превышать:
- : 10 %;

-
- : 15 %;
 - : 20%.

23. Учтено начисление дивидендов из прибыли по итогам года:

- : Дт 70801 Кт60320;
- : Дт70801 Кт60322;
- : Дт 60320 Кт70801.

24. Максимальная доля материальных активов в уставном капитале: кредитной организации

- : не ограничена;
- : устанавливается Банком России;
- : указывается в уставе кредитной организации.

25. Поступили денежные средства в оплату акций создаваемой кредитной организации:

- : Дт40702 Кт30208;
- : Дт 10207 Кт20202;
- : Дт 30102 Кт10207.

26. Кредитная организация может быть создана в форме:

- : открытого акционерного общества;
- : закрытого акционерного общества;
- : общества с ограниченной ответственностью;
- : все верно.

27. Объявленный уставный капитал – это:

- : размер УК, официально опубликованный в средствах массовой информации;
- : размер УК, который оплачен учредителями;
- : размер УК, определенный в учредительных документах.

28. В результате конвертации ранее выпущенных банком ценных бумаг в акции, уставный капитал банка:

- : уменьшается;
- : увеличивается;
- : остается без изменений.

29. При внесении в уставный капитал банка основных средств (кроме земли) дебетуется счет:

- : 10207;
- : 61008;
- : 60401.

30. Уменьшение уставного капитала банка, созданного в форме ООО, может происходить:

- : при возврате средств УК выбывшим участникам;
- : при аннулировании выкупленных долей УК;
- : при конвертации ранее выпущенных банком ценных бумаг в акции, уставный капитал банка.

31. Как проводится оплата исполнительных документов по отчислениям в Пенсионный фонд РФ при недостатке денежных средств на счете плательщика:

- : первой очередности;
- : второй очередности;
- : третьей очередности.

32. Какие документы относятся к формам безналичных расчетов:

- : платежные поручения;
- : чеки;
- : мемориальные ордера.

33. На каком внебалансовом счете учитываются расчетные документы, ожидающие предварительного согласия на оплату:

- : 90909;
- : 90901;
- : 90905.

34. На каком специальном внебалансовом счете приходится банком-эмитентом непокрытый аккредитив:

- : 90907;
- : 90905;
- : 91405.

35. На каком внебалансовом счете отражаются документы, поступившие в картотеку № 2:

- : 90902;
- : 90901;
- : 99999.

36. В каком случае банк имеет право отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив об этом в письменной форме клиента:

- : при отсутствии средств на расчетном счете клиента;
- : при отсутствии в течение 6 месяцев денежных средств на счете клиента и операций по данному счету;
- : при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету.

37. Без акцепта банк имеет право перечислять денежные средства со счета клиента в случаях:

- : установленных законодательством;
- : предусмотренных сторонами по договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств с его счета и без его согласия;
- : все верно.

38. Открытые счета клиентам регистрируются в:

- : книге регистрации записей по счетам;
- : ведомости открытых счетов;
- : книге регистрации открытых счетов.

39. В каких случаях производится закрытие аккредитива в исполняющем банке:

- : по истечении срока аккредитива;
- : на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия;
- : по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива;
- : все верно.

40. Суммы незавершенных расчетов при осуществлении расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры по принятым и отправленным переводам денежных средств с использованием электронных средств платежа осуществляется на балансовых счетах:

- : 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»;
- : 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»;
- : все верно.

41. Операции банка по обеспечению размещенных средств учитываются на счетах:

- : первого порядка;
- : пассивных;
- : внебалансовых.

42. На счете первого порядка 452 ведется учет:

- : депозитов, предоставленных физическим лицам;

-
- : кредитов, предоставленных финансовым организациям;
 - : кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям.

43. Бухгалтерские операции банка по получению процентов осуществляются на основании:

- : кредитного договора;
- : учетной политики банка;
- : кредитной политики банка.

44. Для двойной записи с пассивными внебалансовыми счетами по учету обеспечения в виде имущества введен активный счет:

- : 99999;
- : 98999;
- : 99998.

45. Начисление процентов по кредиту оформляется в учете:

- : приходным кассовым ордером;
- : расходным кассовым ордером;
- : мемориальным ордером.

46. Лицевые счета по учету кредитов, предоставленных физическим лицам, открываются на счете:

- : 452;
- : 423;
- : 455.

47. Счет первого порядка 458 используется для учета:

- : просроченных процентов по кредитам;
- : просроченной задолженности по кредитам;
- : штрафных санкций за несвоевременную уплату задолженности по предоставленным кредитам и процентам по ней.

48. Получение штрафных санкций за несвоевременную уплату задолженности по предоставленным кредитам и процентам по ней относятся на счет:

- : расходы;
- : финансовый результат;
- : доходы.

49. Кредитные дела учитываются:

- : по номиналу;
- : в штуках;
- : условно 1 дело – 1 рубль;
- : условно 1 дело – 100 рублей.

50. Предоставленные кредиты отражаются в балансе банка на счетах:

- : активно-пассивных;
- : пассивных;
- : активных.

51. От юридических лиц денежные средства принимаются в депозит:

- : по мемориальному ордеру;
- : платежному поручению;
- : инкассовому поручению.

52. Привлеченные в депозиты средства отражаются в балансе банка на счетах:

- : активных;
- : пассивных;
- : активно-пассивных.

53. При открытии депозитного счета физическому лицу выдается вкладная книжка, которая списывается со счета:

- : 90701;
- : 91202;
- : 91702;
- : 91207.

54. Вкладные книжки учитываются:

- : по номиналу;
- : в штуках;
- : условно 1 книжка – 1 рубль;
- : условно 1 книжка – 100 рублей.

55. Лицевые счета по учету депозитов негосударственных коммерческих организаций открываются на счете первого порядка:

- : 420;
- : 425;
- : 423;
- : 421.

56. При открытии вклада физическому лицу в корреспонденции со счетом 20202 «Касса кредитных организаций» кредитуются счет:

- : 420;
- : 421;
- : 423;
- : 402.

57. Вклад физического лица в евро сроком на четыре месяца учитывается на лицевом счете:

- : 42302978814562578902;
- : 42104840948960000148;
- : 42304978514781000009.

58. Начисленные проценты по депозитам физических лиц относят на счет:

- : 47426;
- : 47501;
- : 40702;
- : 47411.

59. Проценты, начисленные по депозиту относят на:

- : финансовый результат;
- : расходы;
- : доходы.

60. Депозит физического лица закрывается на основании оформленного:

- : приходного кассового ордера;
- : платежного требования;
- : расходного кассового ордера.

61. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается:

- : отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности;
- : отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с ее положительной переоценкой;
- : отражение предварительных расходов, связанных с приобретением ценной бумаги.

62. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги они оцениваются по:

-
- : текущей (справедливой) стоимости;
 - : средней стоимости;
 - : методу ФИФО.

63. Под стоимостью ценных бумаг понимается:

- : цена сделки по приобретению ценных бумаг;
- : цена возможной реализации ценных бумаг;
- : цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки, признанные существенными при их приобретении.

64. В зависимости от цели приобретения и условий реализации ценные бумаги классифицируются как:

- : оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- : удерживаемые до погашения;
- : имеющиеся в наличии для продажи;
- : все верно.

65. Прекращение признания ценной бумаги наступает в связи с:

- : включением предварительных затрат в стоимость ценной бумаги;
- : отнесением затрат, связанных с приобретением ценной бумаги на расходы банка;
- : утратой прав на ценную бумагу.

66. Критерии существенности предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг устанавливаются в:

- : кредитной политике;
- : учетной политике;
- : положении о ценных бумагах.

67. До приобретения ценных бумаг, затраты, связанные с их приобретением учитываются на счете:

- : 47422;
- : 50905;
- : 50620.

68. Переоценка при увеличении стоимости или росте курса акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в учете записью:

- : Дт 30602 Кт 30102;
- : Дт70607 Кт 50620;
- : Дт50905 Кт 47422;
- : Дт50621 Кт 70602.

69. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются на счетах первого порядка:

- : 501 и 506;
- : 502 и 507;
- : 501и 507.

70. Учет бланков сертификатов при их выпуске ведется на счете:

- : 91207;
- : 91702;
- : 90701.

71. Какими первичными документами оформляется поступление наличных денежных средств в кассу:

- : платежными поручениями;
- : объявлением на взнос наличных;
- : чеками;

-
- : мемориальными ордерами;
 - : приходным кассовым ордерами.

72. По дебету счета 20202 840 отражаются:

- : поступление денежной наличности в рублях;
- : поступление денежной наличности в долларах США;
- : списание денежной наличности в долларах США.

73. Сколько частей имеет объявление на взнос наличными:

- : 1;
- : 2;
- : 3.

74. Какой проводкой оформляется поступление в кассу банка остатков наличных денежных средств из банкоматов в течение операционного дня:

- : Дт 20202 Кт40906;
- : Дт 20202 Кт 20208;
- : Дт 20209 Кт20208.

75. Может ли организация вносить денежную наличность в кассу банка для зачисления на счет другого предприятия:

- : да;
- : нет;
- : может, при условии, что предприятие имеет счет, открытый в этом банке.

76. Сумма минимального остатка хранения наличных денег в кассе банком определяется:

- : Банком России;
- : самостоятельно банком.

77. Каким документом оформляется выдача наличных денег организациям с их банковских счетов:

- : платежным поручением;
- : чеком.
- : объявлением на взнос наличными

78. Какой корреспонденцией оформляется зачисление на расчетный счет негосударственной коммерческой организации инкассированной денежной выручки:

- : Дт 20202 Кт40702;
- : Дт 40906 Кт 40702;
- : Дт 20209 Кт40702.

79. Установите последовательность действий, выполняемых кассовым работником банка, при получении им расходного кассового документа:

- 1: проверяет наличие подписей бухгалтерских работников, проверивших и оформивших расходный кассовый документ, и соответствие этих подписей имеющимся образцам;
- 2: сверяет соответствие сумм наличных денег, проставленных в расходном кассовом документе, цифрами и прописью;
- 3: проверяет наличие на расходном кассовом документе данных предъявленного клиентом паспорта или другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4: подготавливает сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и уточняет у клиента сумму получаемых наличных денег;
- 5: сверяет номер контрольной марки, отрывного талона с номером на расходном кассовом документе и приклеивает контрольную марку, отрывной талон к расходному кассовому документу;
- 6: передает клиенту расходный кассовый документ для его подписания;
- 7: пересчитывает подготовленную к выдаче сумму наличных денег под наблюдением клиента таким образом, чтобы клиент мог видеть количество пересчитываемых банкнот Банка России, монет

Банка России и их номиналы, сверяет его подпись в расходном кассовом документе с подписью, проставленной в документе, удостоверяющей личность, выдает наличные деньги, проставляет отпечаток штампа кассы на расходном кассовом документе и подписывает его.

80. Для приема наличных денег после окончания операционного дня в банках работают:

- : операционные кассы;
- : вечерние кассы;
- : приходные кассы.

81. Какой проводкой оформляется зачисление на корреспондентский счет банка в РКЦ денежной наличности:

- : Дт20209Кт20202;
- : Дт 30102 Кт 20202;
- : Дт 30102 Кт20209.

82. Операции с безналичной иностранной валютой на внутреннем валютном рынке осуществляются:

- : только с использованием конверсионных счетов;
- : только без использования конверсионных счетов;
- : проводятся путем прямых проводок по счетам клиентов, минуя конверсионные счета.

83. Порядок проведения операций с безналичной иностранной валютой на внутреннем валютном рынке отражается в:

- : уставе кредитной организации;
- : учетной политике банка;
- : Положении о проведении операций с безналичной иностранной валютой на внутреннем валютном рынке.

84. Одной из сторон участвующей в аккредитиве является:

- : авизирующий банк;
- : покупатель;
- : поставщик.

85. Аккредитив - это соглашение, в силу которого банк, действуя по просьбе и на основании инструкций клиента, должен:

- : перечислить клиенту деньги;
- : пролонгировать кредит клиента;
- : произвести платеж бенефициару или оплатить или акцептовать траты бенефициара.

86. До отправки документов в иностранный банк и до момента поступления в банк инкассируемой суммы остаток на внебалансовом счете 91219 и 91220:

- : переоценивается при изменении официального курса;
- : не переоценивается при изменении официального курса;
- : устанавливается банком самостоятельно.

87. Поступление в уполномоченный банк-ремитент инкассового поручения и товарных документов отражается по дебету счета:

- : 99999;
- : 91207;
- : 91219.

88. Инкассо – это операции, осуществляемые банками на основании полученных инструкций с документами в целях:

- : получения платежа и (или) акцепта;
- : выдачи коммерческих документов против платежа и (или) против акцепта;
- : выдачи документов на других условиях;
- : все верно.

89. Инкассо подразделяется на:

- : чистое и документарное;
- : прямое и косвенное;
- : чистое и косвенное.

90. Доверитель – это:

- : лицо, которому должно быть сделано представление в соответствии с инкассовым поручением;
- : сторона, поручающая банку обработку инкассо.

91. К валютным ценностям не относятся:

- : драгоценные металлы;
- : природные драгоценные камни;
- : инвестиционные памятные монеты Банка России с содержанием драгоценных металлов;
- : все верно.

92. Каким методом отражаются в бухгалтерском учете КБ доходы и расходы:

- : кассовым;
- : начисления;
- : доходы — кассовым, расходы — начисления.

93. Какой фонд может формироваться за счет прибыли банка:

- : резервный фонд;
- : фонд резервов предстоящих расходов;
- : фонд социального развития;
- : фонд покрытия убытков.

94. Каким образом может осуществляться покрытие убытков прошлого года — за счет:

- : прибыли текущего года;
- : нераспределенной прибыли;
- : расходов текущего года;
- : резервов предстоящих расходов.

95. Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете:

- : 60404
- : 60401
- : 60901

96. Соответствие между хозяйственными операциями и шифрами счетов, предназначенными для их отражения:

- L1: выбытие (реализация) имущества
- L2: выбытие (реализация) ценных бумаг
- L3: реализация услуг финансовой аренды (лизинга)
- R1: 61209
- R2: 61210
- R3: 61211

97. В регистрах бухгалтерского учета доходы и расходы подразделяются на:

- : операционные, от банковских операций и других сделок и прочие;
- : операционные, внереализационные, чрезвычайные.

98. К операционным доходам и расходам относятся финансовые результаты б

- : от открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц во вклады;
- : выбытия (реализации) имущества;
- : купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

99. К доходам и расходам от банковских операций и сделок не относятся финансовые результаты по операциям

- : выдачи банковских гарантий;
- : переоценки средств в иностранной валюте;
- : размещения привлеченных банком денежных средств от своего имени и за свой счет.

100. Суммы, подлежащие уплате из прибыли налогов в течение года отражаются в учете следующей корреспонденцией

- : Дт 70611 Кт 60301;
- : Дт 70606 Кт 60301
- : Дт 60301 Кт 70801.

ПК-1

Тип заданий: закрытый

Какой из перечисленных счетов является активным:

1. Касса кредитных организаций
2. Счета негосударственных коммерческих организаций
3. Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
4. Основные средства (кроме земли)
5. Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 1 года до 3

лет

Тип заданий: закрытый

Какой из перечисленных счетов является пассивным:

1. Материалы
2. Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества
3. Денежные средства в пути
4. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней

Тип заданий: открытый

ООО «Кристина» (негосударственная коммерческая организация) 15.02. обратилось в банк с заявлением об открытии расчетного счета. Одновременно был предоставлен приходный кассовый ордер № 34 и зачислены денежные средства на расчетный счет организации. Определите бухгалтерскую запись, отражающую данную операцию.

Тип заданий: закрытый

Сопоставьте названия способов предоставления банком денежных средств и их значения:

Способы предоставления банком денежных средств	Содержание способов предоставления банком денежных средств
1. Овердрафт	1. это схема кредитования, позволяющая заемщику получать средства периодически по мере необходимости в рамках установленного заранее лимита, гасить всю сумму задолженности или только ее часть, производить повторное заимствование в течение срока действия договора
2. Возобновляемая кредитная линия	2. кредитование банком банковского счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента

3. Выдача ссуды	3. кредитование банком физических или юридических лиц путем выдачи денежных средств разово в наличной или безналичной форме соответственно
-----------------	--

Тип заданий: открытый

ОАО «Вьюга» (негосударственная коммерческая организация) 5 мая предоставило в банк платежное поручение № 986 на перечисление заработной платы за апрель в сумме 24895 руб. на депозитный счет своего работника (до востребования), открытый в этом же банке. Напишите бухгалтерскую запись, отражающую данную операцию.

Тип заданий: закрытый

Расставьте по возрастанию величины расчетного резерва по классифицированным ссудам:

1. Нестандартные
2. Безнадежные
3. Стандартные
4. Проблемные
5. Сомнительные

Тип заданий: открытый

Проценты, начисленные банком по депозиту, относят на _____.

Тип заданий: открытый

Для приема наличных денег после окончания операционного дня в банках работают _____ кассы.

ПК-6

Тип заданий: закрытый

Сопоставьте название банковского счета с его определением:

Название банковского счета	Определение банковского счета
1. Бюджетные счета	1. открываются для юридических лиц различных форм собственности, имеющих самостоятельный баланс и занимающихся предпринимательской деятельностью
2. Расчетные счета	2. открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором
3. Текущие счета	3. открываются организациями и учреждениями, которым для ведения деятельности выделяются средства из республиканского и местных бюджетов
4. Корреспондентские счета	4. открываются физическим лицам

Тип заданий: закрытый

Расположите в правильной последовательности разделы баланса:

1. Капитал
2. Финансовые результаты
3. Средства и имущество
4. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
5. Межбанковские операции
6. Операции с клиентами
7. Денежные средства и драгоценные металлы

Тип заданий: закрытый

Какие из перечисленных счетов являются счетами первого порядка?

1. Касса кредитных организаций
2. Средства федерального бюджета
3. Корреспондентские счета
4. Основные средства (кроме земли)

Тип заданий: закрытый

Какие из перечисленных счетов являются счетами второго порядка?

1. Единый казначейский счет
2. Кредиты, предоставленные Минфину России
3. Запасы
4. Расчеты с работниками по подотчетным суммам

Тип заданий: закрытый

Что предполагает при разработке учетной политики кредитной организации принцип осторожности в бухгалтерском учете?

1. большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов
2. создание скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов)
3. отражение финансовых результатов (доходов и расходов) по факту их совершения

Тип заданий: закрытый

Какие документы являются документами аналитического учета?

1. ежедневная оборотная ведомость
2. ежедневный баланс
3. лицевые счета

Тип заданий: закрытый

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся:

1. в учетной политике
2. в уставе кредитной организации
3. в Письме Банка России

Тип заданий: открытый

При внесении в уставный капитал банка наличных денежных средств дебетуется счет _____.

Напишите номер счёта.

Тип заданий: открытый

С расчетного счета ООО «Крис» (негосударственная коммерческая организация) поступили деньги на расчетный счет Индивидуального предпринимателя Латынина И.Т. в том же банке. Отразите данную операцию соответствующими бухгалтерскими записями.

Тип заданий: открытый

Сколько знаков имеет БИК?

Ответ напишите числом.

Тип заданий: открытый

Для внесения наличных денег организациям на их банковский счет оформляют _____ на взнос наличными.

Тип заданий: открытый

Ежедневный баланс является документом _____ учета.

Тип заданий: открытый

Лицевой счет, открываемый клиенту, имеет номер, состоящий из _____ знаков.
Ответ напишите числом.

Тип заданий: открытый

Сколько может быть открыто коммерческой организации корреспондентских счетов в Банке России?
Ответ напишите числом.

ПК-33

Тип заданий: закрытый

Сопоставьте принципы бухгалтерского учета и их значения:

Принципы бухгалтерского учета	Значения принципов бухгалтерского учета
1. Постоянство правил бухгалтерского учета	1. требует от кредитной организации в процессе своей деятельности руководствоваться одними и теми – же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев изменения законодательства РФ или деятельности организации
2. Осторожность	2. данный принцип обеспечивает дифференцированную (раздельную) оценку и отражение в развернутом виде. Взаимозачет активов и обязательств кредитной организации не допускаются, кроме случаев, предусмотренных законодательством
3. Раздельное отражение активов и пассивов	3. обеспечивает соответствие остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода и остаткам на конец предшествующего периода
4. Приоритет преемственности входящего баланса	4. означает, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды уставе кредитной организации

Тип заданий: закрытый

Расположите в правильной последовательности главы баланса кредитной организации:

1. Внебалансовые счета
2. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)
3. Счета доверительного управления
4. Балансовые счета

Тип заданий: закрытый

3. Какие документы относятся к формам безналичных расчетов?

1. платежные поручения
2. чеки
3. мемориальные ордера

Тип заданий: закрытый

Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, филиалов кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов одной календарной датой (число, месяц, год) носит название:

1. даты перечисления платежа
2. даты начала начисления процентов
3. даты начала купонного периода

Тип заданий: открытый

Использование систем БИК необходимо для _____ расчетов.

Тип заданий: открытый

Депозит физического лица закрывается на основании оформленного _____ кассового ордера.

Тип заданий: открытый

Бухгалтерские операции банка по получению процентов осуществляются на основании _____ договора.

Тип заданий: открытый

За счет прибыли банка может формироваться _____ фонд.

3.4 Реферат

1. Использование новых банковских технологий российскими банками.
2. Организация и учет кредитных операций на примере ПАО «Россельхозбанк».
3. Организация и учет кредитных операций на примере ПАО «Сбербанк России».
4. Организация и учет депозитных операций на примере ПАО «Россельхозбанк».
5. Организация и учет депозитных операций на примере ПАО «Сбербанк России».
6. Учет и организация работы с денежной наличностью при использовании программно-технических средств.
7. Учет и оформление кассовых операций при выявлении неплатежных, сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков.

3.5. Тесты для текущего контроля

Тема 1. Основы организации учетно-операционной работы в коммерческих банках.

1. Какой из перечисленных счетов является балансовым?

- : Расчетные документы, не оплаченные в срок
- : Билеты лотерей
- : Доходы

2. Какой из перечисленных счетов является внебалансовым?

- : Расчеты с филиалами
- : Средства в расчетах
- : Разные ценности и документы

3. Какой из перечисленных счетов является счетом первого порядка?

- : Платежные документы в иностранной валюте
- : Материальные запасы
- : Эмиссионный доход

4. Какой из перечисленных счетов является счетом второго порядка?

- : Драгоценные металлы
- : Прибыль
- : Средства для расчетов чеками, prepaid картами

5. Какой из перечисленных счетов является пассивным?

- : Расходы
- : Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц
- : Природные драгоценные камни

6. Какой из указанных номеров является номером внебалансового счета?

- : 20202
- : 42303
- : 90901

7. Баланс кредитных организаций составляется:

- : еженедельно
- : ежедекадно
- : ежедневно

8. Код валюты в нумерации лицевых счетов банка обозначается знаками:

- : с 10-го по 14-ый
- : с 6-го по 8-ой
- : с 1-го по 3-й

9. План счетов кредитных организаций делится на:

- : три группы счетов
- : четыре группы счетов
- : пять групп счетов

Пример ответа: пять групп счетов.

10. Первичные балансы (кредитной организации без филиалов, каждого филиала) составляются:

- : в тысячах рублей
- : в рублях и копейках
- : в рублях.

Тема 2. Учетная документация. Организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.

1. К директивно-плановым документам относятся:

- : ПКО;
- : платежное поручение;
- : ходатайства клиентов.

2. По экономическому содержанию все банковские документы подразделяются на:

- : директивно-плановые;
- : распорядительные;
- : кассовые;
- : сводные;
- : мемориальные.

3. Какие документы являются документами аналитического учета:

- : ежедневная оборотная ведомость;
- : ежедневный баланс;
- : лицевые счета.

4. Сведения, содержащиеся в банковском документе, при отсутствии которых он теряет юридическую силу, называются:

- : контрольными данными;
- : юридической основой;
- : реквизитами.

5. Документами синтетического учета являются:

- : ежедневная оборотная ведомость;
- : лицевой счет;
- : ежедневный баланс.

Пример ответа: ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс.

6. Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в

- : учетной политике;
- : уставе кредитной организации;
- : Письме Банка России.

7. Контроль должен быть направлен на

- : обеспечение сохранности средств и ценностей;
- : соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- : своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление или выдачу средств;
- : перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению;
- : все верно.

Тема 3. Порядок формирования и организация учета капитала банка.

1. Сумма неоплаченной части уставного капитала акционерного банка к моменту его регистрации в ЦБР приходится по дебету счета:

- : 90601
- : 90602
- : 91207

2. При внесении пайщиками наличных денежных средств в уставный капитал банка составляется проводка:

- : Д-т 20202 К-т 10208
- : Д-т 20202 К-т 10601
- : Д-т 20202 К-т 10207

3. Уменьшение уставного капитала акционерного банка путем погашения собственных акций, выкупленных у акционеров, отражается на счетах ДЕПО проводкой:

- : Д-т 98090 К-т 98000
- : Д-т 98090 К-т 98070
- : Д-т 98070 К-т 98040

4. Оплата акций коммерческого банка, созданного в форме акционерного общества, зданиями отражается в банковском учете проводкой:

- : Д-т 60401 К-т 10208
- : Д-т 60401 К-т 10207
- : Д-т 60404 К-т 10208

5. При капитализации средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости, составляется корреспонденция:

- : Д-т 10602 К-т 102
- : Д-т 10601 К-т 102

-: Д-т 102 К-т 10602

6. Уменьшение уставного капитала паевого банка путем погашения паев, выкупленных у участников, отражается проводкой:

-: Д-т 10208 К-т 10502

-: Д-т 10207 К-т 10502

-: Д-т 10701 К-т 10502

7. Соответствие между организационно-правовыми формами банков и балансовыми счетами второго порядка, предназначенными для учета их уставного капитала:

L1: акционерное общество

L2: общество с ограниченной ответственностью

R1: 10207

R2: 10208

Тема 4. Организация и учет операционной работы банка по осуществлению безналичных расчетов.

1. Открытие расчетного счета негосударственной коммерческой организации, сопровождающееся поступлением на него наличных денег, отражается проводкой:

-: Д-т 20202 К-т 40702

-: Д-т 20202 К-т 40502

-: Д-т 40702 К-т 20202

2. На сумму удержанной банком с негосударственной коммерческой организации платы за расчетно-кассовое обслуживание составляется проводка:

-: Д-т 40702 К-т 70601

-: Д-т 70606 К-т 40702

-: Д-т 40502 К-т 70601

3. При списании с корреспондентского счета банка поставщика денежных средств в сумме неиспользованного импортного аккредитива, перечисленных в банк покупателя составляется корреспонденция:

-: Д-т 40901 К-т 30102

-: Д-т 40902 К-т 30102

-: Д-т 30102 К-т 40902

4. При выдаче банком клиенту чековой книжки составляется корреспонденция:

-: Д-т 99999 К-т 91207

-: Д-т 91207 К-т 99999

-: Д-т 99999 К-т 90902

5. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк:

-: в течение пяти календарных дней, не считая дня их выписки

-: в течение семи календарных дней, не считая дня их выписки

-: в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки

6. Чеки, выпускаемые кредитными организациями:

-: не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России

-: применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России

-: не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России в особых случаях

7. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

-
- : установленных законодательством
 - : предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения
 - : во всех перечисленных

8. Соответствие между типами клиентов и счетами второго порядка, предназначенными для учета их безналичных расчетов:

- L1: негосударственная коммерческая организация
- L2: индивидуальный предприниматель
- L3: некоммерческая организация в муниципальной собственности
- R1: 40702
- R2: 40802
- R3: 40603

Тема 5. Организация бухгалтерского учета предоставленных кредитов.

1. В соответствии с нормативными актами ЦБР кредитование юридических лиц может осуществляться:

- : только в безналичном порядке;
- : только наличными денежными средствами;
- : либо в безналичном порядке, либо наличными денежными средствами через кассу банка.

2. Предоставление денежных средств заемщику физическому лицу-резиденту РФ отражается проводкой:

- : Д-т 455 К-т 20202
- : Д-т 457 К-т 20202
- : Д-т 20202 К-т 455

3. Резерв на возможные потери по ссудам формируется банком на случай невозврата заемщиком:

- : основного долга по ссуде
- : процентов по ссуде
- : основного долга и процентов по ссуде

4. Погашение кредита негосударственной некоммерческой организацией отражается проводкой:

- : Д-т 40703 К-т 453
- : Д-т 453 К-т 40703
- : Д-т 40702 К-т 452

5. Кредит, полученный кредитной организацией от Банка России, отражается проводкой:

- : Д-т 30102 К-т 313
- : Д-т 30102 К-т 312
- : Д-т 312 К-т 30102

6. Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, отражаются по дебету счета:

- : 320
- : 321
- : 312

7. Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, подлежит учету на счете:

- : 91312
- : 91305
- : 91302

8. Счета второго порядка по учету кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, строятся в зависимости от:

- : срока кредита
- : юридического статуса клиента
- : срока кредита и юридического статуса клиента

9. Заключением банка с заемщиком договора, условием которого является выдача определенной суммы средств по договору всего (накопительно), оформляется кредитование:

- : под лимит выдачи
- : под лимит задолженности
- : в форме овердрафта

10. Проценты, полученные банком по предоставленным кредитам, отражаются на счете:

- : 70601
- : 70606
- : 70602

Тема 6. Учет и организация привлеченных депозитов.

1. Выдача наличных денежных средств с депозитных счетов физических лиц оформляется записью:

- : Д-т 40702 К-т 20202
- : Д-т 42305 К-т 20202
- : Д-т 40802 К-т 20202

2. Начисленные проценты по депозитам подлежат отражению в бухгалтерском учете банка:

- : не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца
- : не реже одного раза в неделю и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца
- : ежедневно в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам

3. Какими способами может осуществляться начисление процентов в банке:

- : по формулам простых процентов
- : по формулам сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора
- : оба способа допускаются

4. При зачислении сумм денежных средств по депозитным договорам с негосударственными коммерческими организациями составляется корреспонденция:

- : Д-т 40702 К-т 421
- : Д-т 421 К-т 40702
- : Д-т 40702 К-т 423

5. Соответствие между сроками депозитов физического лица-резидента и балансовыми счетами второго порядка, предназначенными для их учета:

- L1: на срок до 30 дней
- L2: на срок от 91 до 180 дней
- L3: на срок свыше 3 лет
- R1: 42302
- R2: 42304
- R3: 42307

6. Соответствие между типами клиентов и балансовыми счетами первого порядка, предназначенными для учета депозитов:

- L1: физические лица-резиденты
- L2: физические лица-нерезиденты
- L3: негосударственные коммерческие организации
- R1: 423

R2: 426

R3: 421

7. При перечислении с корреспондентского счета банка сумм безналичных денежных средств по депозитному договору с банком заемщиком составляется проводка:

-: Д-т 322 К-т 30102

-: Д-т 30102 К-т 322

-: Д-т 320 К-т 30102

8. Депозиты, полученные от банков-нерезидентов, отражаются по кредиту счета:

-: 314

-: 313

-: 321

Тема 7. Сущность и организация учета операций с ценными бумагами.

1. При отражении суммы затрат, связанных с покупкой ценных бумаг (на формирование торгового/инвестиционного портфеля) составляется корреспонденция:

-: Д-т 50905 К-т 30102

-: Д-т 50205 К-т 30102

-: Д-т 30102 К-т 50905

2. Перечисление средств банка диллеру на покупку ценных бумаг отражают проводкой:

-: Д-т 30602 К-т 30102

-: Д-т 30102 К-т 30602

-: Д-т 30602 К-т 61203

3. Постановка на учет бланков собственных векселей отражается в бухгалтерском учете банка записью:

-: Дт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» Кт 99999;

-: Дт 99999 90701 Кт «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»;

-: Дт 99999 Кт 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет».

4. Ценные бумаги, удерживаемые банком до погашения, учитываются на счете:

-: 506;

-: 503;

-: 501.

5. Положительный финансовый результат по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг отражается в учете проводкой:

-: Дт 61210 Кт 70601;

-: Дт 70606 Кт 61210;

-: нет правильного ответа.

6. Соответствие между классификационными группами ценных бумаг и балансовыми счетами первого порядка, предназначенными для их учета:

L1: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

L2: удерживаемые до погашения

L3: имеющиеся в наличии для продажи

R1: 501 и 506

R2: 503

R3: 502 и 507

Тема 8. Организация учета и контроля кассовых операций банка.

1. На сумму внесенных наличных денег на расчетный счет негосударственной коммерческой организации составляется проводка:

- : Д-т 20202 К-т 40702
- : Д-т 40702 К-т 20202
- : Д-т 20202 К-т 40502

2.: Поступившие по договору с клиентом об оказании инкассаторских услуг в кассу пересчета банка суммы инкассированных наличных денег отражаются проводкой:

- : Д-т 40906 К-т 47422
- : Д-т 47422 К-т 40906
- : Д-т 20202 К-т 40702

3. Каким первичным учетным документом оформляются операции по перевозке денежной наличности между банком и его внутренними структурными подразделениями:

- : расходный кассовый ордер;
- : приходный кассовый ордер;
- : приходно-расходный кассовый ордер.

4. Соответствие между типами кассовых подразделений и балансовыми счетами второго порядка, предназначенными для отражения в них операций:

- L1: приходная касса банка
- L2: касса обменного пункта
- L3: касса вне помещения банка
- R1: 20202
- R2: 20206
- R3: 20207

5. Сколько частей имеет объявление на взнос наличными:

- : 1;
- : 2;
- : 3.

6. Какой проводкой оформляется поступление в кассу банка остатков наличных денежных средств из банкоматов в течение операционного дня

- : Дт 20202 Кт40906;
- : Дт 20202 Кт 20208;
- : Дт 20209 Кт20208.

7. Может ли организация вносить денежную наличность в кассу банка для зачисления на счет другого предприятия

- : да;
- : нет;
- : может, при условии, что предприятие имеет счет, открытый в этом банке.

8. Сумма минимального остатка хранения наличных денег в кассе банком определяется

- : Банком России;
- : самостоятельно банком.

Тема 9. Особенности учетной работы при осуществлении валютных операций в кредитных организациях.

1. Продажа долларов США в обменном пункте банка отражается проводкой:

- : Д-т 20206810 К-т 20206840
- : Д-т 20206840 К-т 20202810
- : Д-т 20209 К-т 20202

2. Прием денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу отражается проводкой:

- : Д-т 91202 К-т 99999
- : Д-т 91104 К-т 99999
- : Д-т 91207 К-т 99999

3. Выдача наличной валюты и рублей в обменный пункт из кассы банка отражается проводками:

- : Д-т 20209 К-т 20202; Д-т 20206 К-т 20209
- : Д-т 20209 К-т 20202; Д-т 20207 К-т 20209
- : Д-т 20209 К-т 20202; Д-т 20208 К-т 20209

4. На сумму выданной по чеку денежной наличности со счета коммерческой организации в федеральной собственности составляется проводка:

- : Д-т 40502 К-т 20202
- : Д-т 40602 К-т 20202
- : Д-т 40702 К-т 20202

5. Выявленные в банке недостатки наличной иностранной валюты при наличии виновного лица отражаются корреспонденцией:

- : Д-т 60323 К-т 20202
- : Д-т 60308 К-т 20202
- : Д-т 60322 К-т 20202

6. Операции с безналичной иностранной валютой на внутреннем валютном рынке осуществляются

- : только с использованием конверсионных счетов;
- : только без использования конверсионных счетов;
- : проводятся путем прямых проводок по счетам клиентов, минуя конверсионные счета.

7. Порядок проведения операций с безналичной иностранной валютой на внутреннем валютном рынке отражается в

- : уставе кредитной организации;
- : учетной политике банка;
- : Положении о проведении операций с безналичной иностранной валютой на внутреннем валютном рынке.

8. Одной из сторон участвующей в аккредитиве является

- : авизирующий банк;
- : покупатель;
- : поставщик.

Тема 10. Доходы и расходы коммерческих банков: структура, организация учета и распределение. Порядок формирования финансовых результатов.

1. По представленному авансовому отчету сотрудника банка учтены командировочные расходы и отражены бухгалтерской записью:

- : Д-т 60308 К-т 70601
- : Д-т 70606 К-т 60308
- : Д-т 70606 К-т 60305

2. При начислении заработной платы сотрудникам кредитной организации составляется корреспонденция:

- : Д-т 70601 К-т 60305
- : Д-т 70606 К-т 60305

-: Д-т 60305 К-т 70606

3. Формирование прибыли банка осуществляется путем закрытия счета:

-: расходы

-: доходы

-: корреспондентские счета

4. На сумму созданного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям, составляется корреспонденция:

-: Д-т 70606 К-т 45215

-: Д-т 70606 К-т 45203

-: Д-т 45215 К-т 70601

5. Начисление налога на прибыль в бухгалтерском учете банков отражается записью:

-: Д-т 706 06 «Расходь» К-т 603 01 «Расчеты по налогам и сборам»;

-: Д-т 706 11 «Налог на прибыль» К-т 603 01 «Расчеты по налогам и сборам»;

-: Д-т 603 01 «Расчеты по налогам и сборам» К-т 706 11 «Налог на прибыль».

6. По кредиту счета № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» отражается:

-: сумма причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом по учету выплат из прибыли после налогообложения текущего года, счетом по учету прибыли прошлого года;

-: сумма причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом по учету использования прибыли;

-: выплаченных дивидендов в корреспонденции со счетами по учету кассы, корреспондентскими, депозитов (вкладов).

7. Соответствие между хозяйственными операциями и дебетом счетов, задействованных для их отражения:

L1: списаны израсходованные в течение месяца материальные запасы

L2: направлены суммы на пополнение резервного фонда

L3: отражена отрицательная переоценка драгоценных металлов

R1: 70606

R2: 10801

R3: 70609

3.6 Практические задания для текущего контроля

Задание 1.

На основании приведенных данных присвойте двадцатизначный шифр расчетному счету клиента коммерческого банка:

1) в филиале № 25 открыт расчетный лицевой счет негосударственной коммерческой организации на сумму 3450 €;

2) в филиале № 147 открыт расчетный лицевой счет некоммерческой организации в федеральной собственности на сумму 87 тыс.руб.

Задание 2.

Учетная политика коммерческого банка содержит следующие элементы: рабочий план счетов бухгалтерского учета, порядок расчетов с филиалами, порядок построения бухгалтерской службы, место бухгалтерской службы в управлении банком, порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета, порядок проведения инвентаризации, методы оценки имущества и обязательств, правила документооборота, технология обработки учетной информации, порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, порядок контроля за совершаемыми внутриванковскими операциями, ведение книги регистрации открытых счетов на бумажном

носителе или в электронном виде, способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов, порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов. Отнесите представленные элементы учетной политики к организационно-технологическому и методическому разделам.

Задание 3.

На основании расходного кассового ордера № 15 от 7 июля текущего года бухгалтер-операционист ПАО «Инвестбанк» произвел выдачу денежных средств с депозитного счета до востребования гражданину Иванову П.Ю. Остаток по депозиту после совершения операции не отражен в сберегательной книжке клиента. На основании имеющихся данных, оцените правомерность совершенной операции и ее соответствие требованиям нормативных документов.

Задание 4.

На основании «Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» определите перечень вопросов, связанных с осуществлением внутрибанковского контроля, по которым кредитная организация должна принять внутренние документы:

1. Учет (учетная политика).
2. Кредитная и депозитная политика.
3. Управление банковскими рисками.
4. Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
5. Процентная политика.
6. Политика информационной безопасности.
7. Правила внутреннего контроля в целях легализации доходов, полученных преступным путем.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление расчетов.
10. Совершение кассовых операций, инкассация.
11. Политика финансирования терроризма.
12. Политика легализации доходов, полученных преступным путем.
13. Обеспечение деятельности.
14. Обеспечение непрерывности деятельности.
15. Обеспечение восстановления деятельности кредитной организации на случай непредвиденных обстоятельств.

Задание 5.

Денежные средства ООО «Омега» списаны со счета плательщика, открытого в ПАО «Альфа Банк». Но ввиду несовпадения даты списания средств со счета и даты их перечисления, денежные средства не перечислены на счет ИП Попова А.Н., открытого в ПАО «МДМ Банк» в этот же день. Перечисление осуществлено nasledующий день. Составьте корреспонденции по данной операции в день списания денежных средств со счета плательщика и в день поступления их на счет получателя.

Задание 6.

Филиалом ПАО «Россельхозбанк» № 8426 открыт вклад до востребования Иванову П.Г. Клиент оформил договор 26.07.20 г., внося первоначальную сумму в размере 1000 \$. Процентная ставка по вкладу на дату составления договора – 5,6 % годовых. Присвойте шифр открытому лицевому счету вкладчика.

Задание 7.

Сидоров К.Ю. обратился в банк и представил необходимые документы для открытия срочного депозита. Клиент оформил договор 15.07.20_г., внося 40 000 руб. в качестве первоначального взноса. Процентная ставка – 6,3% годовых. На основании имеющейся информации составьте схему взаимодействия участников документооборота депозитных операций физических лиц.

Задание 8.

Негосударственной коммерческой организации ООО «Крис» был предоставлен кредит филиалом № 9812 банка «Адмирал» на сумму 100 000 руб. сроком на 1 год. Процентная ставка составила 9,7% годовых. Залогом по предоставленному кредиту является оборудование на сумму 150 000 руб. Кредитным отделом дано распоряжение бухгалтерии об открытии внебалансового счета по отражению в бухгалтерском учете залога оборудования. Определите номер внебалансового счета и бухгалтерскую запись, отражающую в учете банка залог полученного имущества.

Задание 9.

Из кассы ПАО «ПромсвязьБанк» загружены в банкомат, расположенный в банке, денежные средства, в сумме 200000 руб. В течение дня операционной кассой были проведены следующие операции:

- а) физическим лицом с текущего счета получены наличные в размере 1500руб. по банковской карте;
- б) физическим лицом зачислена на депозитный счет до востребования внесенная сумма наличными — 12000 руб.;
- в) физическим лицом с текущего счета оплачена мобильная связь ОАО «МТС» (Сбербанк России) в размере 100 руб. по банковской карте.

В конце дня возвращены в кассу банка неиспользованные денежные средства из банкомата в кассу банка.

Составьте бухгалтерские проводки по операциям, совершенным в течение дня.

Задание 10.

Банком «Адмирал» выпущены долговые ценные бумаги (облигации) номинальной стоимостью одной облигации 1500 руб. в количестве 100 шт. Оформите в учете бухгалтерскую запись по отражению бланков выпущенных облигаций.

Задание 11.

После государственной регистрации, объявленный уставный капитал вновь созданного банка ОДО «Зенит Банк» составил 190 млн. руб. В течение месяца в оплату уставного капитала было внесено:

- а) государственными коммерческими предприятиями — 100млн. руб.;
- б) негосударственными коммерческими предприятиями - 50млн. руб.;
- в) физическими лицами в кассу банка, - 5 млн.руб.;
- г) негосударственными финансовыми организациями внесено основных средств на сумму 35 млн. руб.

Составьте необходимые корреспонденции по совершенным операциям.

Задание 12.

Коммерческий банк произвел дооценку стоимости здания для обслуживания клиентов, первоначальной стоимостью 30 млн. руб. Сумма начисленной амортизации на дату переоценки составила 6 млн. руб. Сумма дооценки составила 800 000 руб. Требуется отразить в учете операции по изменению стоимости основного средства и суммы начисленной амортизации.

Задача 13.

В коммерческом банке ПАО «Авангард» списано старое оборудование, первоначальной стоимостью 2000 000 руб. Сумма начисленной амортизации составила 1800 000 руб. Определите корреспонденции по списанию и отражению финансового результата по выбытию оборудования.

Здание 14.

Начислена заработная плата за май 20_г. сотрудникам ПАО «Альфа Банк» и страховые взносы во внебюджетные фонды. Отразите корреспонденции по произведенным операциям.

Задание 15.

По итогам финансового года банк уплатил налог на прибыль в размере 50000 руб. Составьте бухгалтерскую проводку по данной хозяйственной операции.

Практические задания для текущего контроля приведены также в Рабочей тетради для практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине «Организация и учет операционной деятельности в коммерческом банке» для специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» студентам очной и заочной формы обучения.

4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

4.1 Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся П ВГАУ 1.1.01 – 2017,
Положение о фонде оценочных средств П ВГАУ 1.1.13 – 2016.

4.2 Методические указания по проведению текущего контроля

1.	Сроки проведения текущего контроля	На практических занятиях
2.	Место и время проведения текущего контроля	В учебной аудитории в течение практического занятия
3.	Требования к техническому оснащению аудитории	в соответствии с ОП ВО и рабочей программой
4.	Ф.И.О. преподавателя (ей), проводящих процедуру контроля	Дьяченко Е.Ю.
5.	Вид и форма заданий	Собеседование
6.	Время для выполнения заданий	в течение занятия
7.	Возможность использования дополнительных материалов.	Обучающийся может пользоваться дополнительными материалами
8.	Ф.И.О. преподавателя (ей), обрабатывающих результаты	Дьяченко Е.Ю.
9.	Методы оценки результатов	Экспертный
10.	Предъявление результатов	Оценка выставляется в журнал/доводится до сведения обучающихся в течение занятия
11.	Апелляция результатов	В порядке, установленном нормативными документами, регулирующими образовательный процесс в Воронежском ГАУ

4.3 Ключи (ответы) к тестам представлены в печатном варианте ФОС.

Рецензент: Директор ООО «ПАРТНЕР» Щербатых М.А.