

**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 **Б 1.В.ДВ.09.01 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ**
для направления 38.03.01 Экономика (бакалавриат)
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

1. Перечень компетенций с указанием этапов их

формирования в процессе освоения образовательной программы

Индекс	Формулировка	Разделы дисциплины		
		1	2	3
ПК-5	Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений			+
ПК-14	Способность осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки	+	+	
ПК-16	Способность оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов – во внебюджетные фонды			+

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-5	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими и международными нормами; - перечень нормативных актов, регулирующих порядок составления и представления годовой бухгалтерской отчетности. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - классифицировать и анализировать доходы и расходы коммерческого банка с целью 	3	<p>Систематические знания о нормативных актах, применяемых коммерческими банками при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также о порядке ее формирования и представления.</p>	Лекции	Устный опрос	Вопросы для устного опроса из п.3.1	Вопросы для устного опроса из п.3.1	Вопросы для устного опроса из п.3.1
			<p>Профессиональные умения в классификации и интерпретации доходов и расходов коммерческого банка с целью принятия управленческих решений.</p>	Практические занятия	Контроль выполнения практических заданий	Практические задания из п.3.5	Практические задания из п.3.5	Практические задания из п.3.5
			<p>Компетентные навыки в формировании бухгалтерских записей, отражающих результаты подготовительных процедур, проводимых</p>	Самостоятельная работа	Тестирование Контроль выполнения ситуационных заданий Проверка	Тесты из п.3.4 Ситуационные задания из п.3.6	Тесты из п.3.4 Ситуационные задания из п.3.6	Тесты из п.3.4 Ситуационные задания из п.3.6 Контрольные

	<p>составления бухгалтерской отчетности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - интерпретировать информацию бухгалтерской отчетности, в т.ч. о доходах и расходах банка с целью принятия управленческих решений. <p>Иметь навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирования бухгалтерских записей по учету результатов инвентаризации, доходов, расходов и финансовых результатов; - формирования и распределения финансового результата деятельности банка, а также составления основных форм бухгалтерской отчетности 		<p>перед составлением годовой отчетности, а также формировании и распределении финансового результата деятельности кредитной организации, составлении основных форм бухгалтерской отчетности.</p>		<p>ответов на контрольные вопросы</p>	<p>Контрольные вопросы из п. 3.7</p>	<p>Контрольные вопросы из п. 3.7</p>	<p>е вопросы из п. 3.7</p>
ПК-	Знать:	1,2	Сформированные	Лекции	Устный опрос	Вопросы	Вопросы	Вопросы

14	<p>- сущность, цель, объекты, основные принципы и правила организации и ведения бухгалтерского учета активов, обязательств и собственного капитала коммерческого банка;</p> <p>- положения нормативно-законодательной базы, регламентирующей организацию и методологию бухгалтерского учета коммерческих банков.</p> <p>Уметь:</p> <p>- использовать систему знаний о принципах организации и ведения бухгалтерского учета для</p>		<p>знания об объектах, основных правилах и принципах ведения бухгалтерского учета активов, обязательств и собственного капитала в кредитных организациях.</p> <p>Систематические знания нормативно-правовой базы, регламентирующей организацию бухгалтерского учета в банках, а также методологию учета безналичных расчетов, расчетов по корреспондентским счетам, депозитных, кредитных и кассовых операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой, операций по формированию собственного капитала банка и учета его имущества, финансовых результатов деятельности кредитных организаций. Знание</p>			для устного опроса из п.3.1	для устного опроса из п.3.1	для устного опроса из п. 3.1
----	---	--	---	--	--	-----------------------------	-----------------------------	------------------------------

	<p>разработки и обоснования учетной политики коммерческого банка, а также документооборота банка.</p> <p>Иметь навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - самостоятельного изучения нормативных документов по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях; - навыками разработки учетной политики и правилами организации документооборота в кредитной организации. 	3	<p>организации налогового учета в коммерческих банках.</p>					
			<p>Профессиональное использование системы знаний о принципах организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках с целью разработки организационно-технических и методических аспектов учетной политики и документооборота банка.</p>	Практические занятия	Контроль выполнения практических заданий	Практические задания из п.3.5	Практические задания из п.3.5	Практические задания из п.3.5
			<p>Учебно-организационные навыки самостоятельной работы с нормативно-правовыми документами по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях. Владение правилами организации документооборота в коммерческих банках.</p>	Самостоятельная работа	Тестирование Контроль выполнения ситуационных заданий Проверка ответов на контрольные вопросы	Тесты из п.3.4 Ситуационные задания из п.3.6 Контрольные вопросы из п. 3.7	Тесты из п.3.4 Ситуационные задания из п.3.6 Контрольные вопросы из п. 3.7	Тесты из п.3.4 Ситуационные задания из п.3.6 Контрольные вопросы из п. 3.7
ПК-	Знать:		Компетентные знания	Лекции	Устный опрос	Вопросы	Вопросы	Вопросы

16	<p>- основы законодательства о налогах и сборах, страховых взносах.</p> <p>Уметь:</p> <p>- формировать бухгалтерские проводки, отражающие перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды</p> <p>Иметь навыки:</p> <p>- составления бухгалтерских записей по учету отдельных налогов, уплачиваемых коммерческим банком (НДФЛ, налог на прибыль и др.)</p>		основ законодательства о налогах и сборах, страховых взносах.			для устного опроса из п.3.1	для устного опроса из п.3.1	для устного опроса из п. 3.1
			Опытное применение системы знаний о формировании бухгалтерских проводок, отражающих перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды.	Практические занятия	Контроль выполнения практических заданий	Практические задания из п.3.5	Практические задания из п.3.5	Практические задания из п.3.5
			Владеть навыками составления учетных записей, отражающих начисление и уплату отдельных видов налогов.	Самостоятельная работа	Тестирование Контроль выполнения ситуационных заданий Проверка ответов на контрольные вопросы	Тесты из п.3.4 Ситуационные задания из п.3.6 Контрольные вопросы из п. 3.7	Тесты из п.3.4 Ситуационные задания из п.3.6 Контрольные вопросы из п. 3.7	Тесты из п.3.4 Ситуационные задания из п.3.6 Контрольные вопросы из п. 3.7

2.3 Промежуточная аттестация

Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	Пороговый уровень (Зачтено)
-----	------------------------	-------------------------	--------------------------------------	-----------------------------

ПК-5	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими и международными нормами; - перечень нормативных актов, регулирующих порядок составления и представления годовой бухгалтерской отчетности. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - классифицировать и анализировать доходы и расходы коммерческого банка с целью составления бухгалтерской отчетности; - интерпретировать информацию бухгалтерской отчетности, в т.ч. о доходах и расходах банка с целью принятия управленческих решений. <p>Иметь навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирования бухгалтерских записей по учету результатов инвентаризации, доходов, расходов и финансовых результатов; - формирования и распределения финансового результата деятельности банка, а также составления основных форм бухгалтерской отчетности 	Практические занятия, Самостоятельная работа	Зачет	Вопросы к зачету из п.3.2 Тесты из п. 3.3
ПК-14	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность, цель, объекты, основные принципы и правила организации и ведения бухгалтерского учета активов, обязательств и собственного капитала коммерческого банка; - положения нормативно-законодательной базы, регламентирующей организацию и методологию бухгалтерского учета коммерческих банков. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать систему знаний о принципах организации и ведения бухгалтерского учета для разработки и обоснования учетной политики коммерческого банка, а также документооборота банка. <p>Иметь навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - самостоятельного изучения нормативных документов по 	Практические занятия, Самостоятельная работа	Зачет	Вопросы к зачету из п.3.2 Тесты из п. 3.3

	<p>ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками разработки учетной политики и правилами организации документооборота в кредитной организации. 			
ПК-16	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы законодательства о налогах и сборах, страховых взносах <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формировать бухгалтерские проводки, отражающие перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды <p>Иметь навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составления бухгалтерских записей по учету отдельных налогов, уплачиваемых коммерческим банком (НДФЛ, налог на прибыль и др.) 	<p>Практические занятия, самостоятельная работа</p>	<p>Зачет</p>	<p>Вопросы к зачету из п.3.2 Тесты из п. 3.3</p>

2.4 Критерии оценки на зачете

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии (дописать критерии в соответствии с компетенциями)
<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. Активное участие в работе на занятиях.
3. Выполнение программы практических занятий.
4. Положительные результаты самостоятельной работы.

2.8 Критерии оценки практических и ситуационных 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.

2.9 Критерии оценки ответов на контрольные вопросы

Оценка	Критерии
«отлично»	Выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на вопрос.
«хорошо»	Выставляется обучающемуся, если ответ на вопрос сформулирован неточно и не является абсолютно правильным.
«удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если ответ на вопрос верен менее, чем на 70%
«неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся при неверном ответе на вопрос

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. Сущность, задачи и объекты банковского учета.
2. Принципы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и его нормативное регулирование.
3. Бухгалтерская служба кредитной организации: структура, функции, должностные обязанности сотрудников. Организация рабочего дня.
4. Учетная политика кредитной организации: структура и порядок формирования.
5. Виды банковских документов и требования к их оформлению.
6. Применение норм МСФО в учетно-операционной работе коммерческого банка.

7. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.
8. Особенности организации и задачи аналитического и синтетического учета.
9. Организация внутрибанковского контроля в коммерческом банке.
10. Порядок проведения и оформления безналичных расчетов.
11. Организация и бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.
12. Особенности организации учета расчетов инкассовыми поручениями и в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств.
13. Безналичные расчеты с использованием аккредитивов.
14. Организация и учет расчетов чеками и в форме перевода электронных денежных средств.
15. Общие положения организации межбанковских расчетов
16. Порядок осуществления расчетов по корреспондентским счетам в ЦБР
17. Организация и учет расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других банках.
18. Учет межфилиальных расчетов.
19. Порядок осуществления расчетов по счетам, открытым в небанковских кредитных организациях (НКО) (клиринговые расчеты).
20. Экономические основы и принципы осуществления депозитных операций.
21. Организация и учет привлеченных вкладов (депозитов).
22. Порядок начисления и уплаты процентов по депозитным операциям.
23. Правила организации и учета межбанковских депозитов.
24. Сущность депозитного и сберегательного сертификатов.
25. Экономическая сущность кредитных операций.
26. Оформление и учет кредитных операций.
27. Организация учета ссудной задолженности.
28. Порядок начисления и уплаты процентов по кредитам.
29. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам.
30. Организация кассовой работы в банках.
31. Виды кассовых документов. Порядок заполнения.
32. Отражение кассовых операций на счетах банковского учета.
33. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег.
34. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.
35. Порядок работы кредитной организации с поврежденными, имеющими признаки подделки денежными знаками

-
36. Ревизия денежной наличности в кассе банка.
 37. Организация учета операций с наличной иностранной валютой и дорожными чеками.
 38. Организация работы банка с драгоценными металлами.
 39. Порядок учета и хранения драгоценных металлов кредитными организациями.
 40. Особенности бухгалтерского учета операций коммерческого банка с драгоценными металлами.
 41. Переоценка драгоценных металлов и ее отражение на счетах бухгалтерского учета.
 42. Организация учета и порядок хранения памятных монет кредитными организациями.
 43. Понятие уставного капитала и его формирование в кредитных организациях.
 44. Отражение операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете кредитных организаций.
 45. Правила бухгалтерского учета добавочного капитала кредитной организации.
 46. Порядок формирования и отражения в учете резервного фонда банков.
 47. Организация учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в кредитных организациях.
 48. Организация и учет основных средств.
 49. Особенности бухгалтерского учета нематериальных активов.
 50. Учет материальных запасов в кредитных организациях.
 51. Организация налогообложения в коммерческих банках.
 52. Порядок начисления и уплаты кредитными организациями федеральных налогов.
 53. Организация и учет региональных и местных налогов кредитными организациями.
 54. Особенности начисления и уплаты страховых взносов кредитными организациями.
 55. Принципы определения доходов и расходов кредитной организации.
 56. Учет доходов в кредитной организации.
 57. Учет расходов в кредитной организации.
 58. Порядок формирования и распределения финансового результата деятельности банка.
 59. Правила подготовки бухгалтерской отчетности.
 60. Раскрытие информации бухгалтерской финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с нормами РСБУ и МСФО.

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.
3. Принципы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание.
4. Документирование и организация документооборота в коммерческом банке.
5. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
6. Учетная политика кредитных организаций: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов.
7. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.
8. Виды банковских документов и требования к их оформлению.

9. Особенности организации и задачи аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета.

10. Структура лицевого счета. Порядок открытия и ведения лицевых счетов клиентов.

11. Выписки лицевых счетов, порядок их передачи клиентам, подтверждение остатков клиентами в конце года. Обеспечение конфиденциальности информации лицевых счетов и бухгалтерских регистров.

12. Учет расчетов в валюте Российской Федерации с использованием: платежных поручений; прямого дебетования; инкассовых поручений; чеков, электронных денежных средств.

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

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

15. Оформление и учет операций по корреспондентским счетам.

16. Учет не оплаченных с корреспондентских счетов документов.

17. Учет операций по корреспондентским счетам НОСТРО и ЛОРО в рублях с использованием даты перечисления платежа (ДПП).

18. Расчеты между филиалами банка; требования к организации расчетов, оформление и учет операций с использованием и без использования ДПП.

19. 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.

20. Порядок начисления и уплаты процентов по депозитным операциям.

21. Правила организации и учета межбанковских депозитов.

22. Сущность депозитного и сберегательного сертификатов.

23. 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 текущий счет в банке. Учет погашения выданных клиентам кредитов без нарушения срока.

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

25. 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.

26. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.

27. Учет просроченных кредитов.

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

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

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

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

32. Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете.

33. 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.

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

35. Организация работы банка с драгоценными металлами.

36. Порядок учета и хранения драгоценных металлов кредитными организациями.

37. Особенности бухгалтерского учета операций коммерческого банка с драгоценными металлами.

38. Переоценка драгоценных металлов и ее отражение на счетах бухгалтерского учета.

39. Организация учета и порядок хранения памятных монет кредитными организациями.

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 долговых обязательств, удерживаемых до погашения".

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

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

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

49. 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.

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

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

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

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

54. Учет эмиссионного дохода.

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

-
56. Учет операций по уменьшению уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью.
 57. Учет операций по формированию и использованию резервного фонда.
 58. Учет добавочного капитала и его составляющие.
 59. Учет операций по использованию прибыли.
 60. Организация и учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в банках.
 61. Организация и учет имущества кредитной организации.
 62. Порядок начисления и уплаты кредитными организациями федеральных налогов.
 63. Организация и учет региональных и местных налогов кредитными организациями.
 64. Особенности начисления и уплаты страховых взносов кредитными организациями.
 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.
 68. 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.
 69. Учет операционных доходов.
 70. 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).
 71. Особенности учета основных видов расходов банков: от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов.
 72. 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).
 73. Общие требования, предъявляемые к банковской отчетности.
 74. Формы отчетности кредитных организаций.
 75. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности кредитных организаций в соответствии с нормами РСБУ и МСФО.

3.3 Тестовые задания для промежуточной аттестации

1. Из нижеперечисленных счетов внебалансовым является:
 - а) Резервы на возможные потери;
 - б) Средства местных бюджетов;
 - в) Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества
2. Какой из перечисленных счетов является счетом первого порядка:

-
- а) Платежные документы в иностранной валюте;
б) Добавочный капитал;
в) Эмиссионный доход.
3. Счетом второго порядка является счет:
а) Драгоценные металлы;
б) Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах
в) Долговые обязательства Банка России.
4. Какой из перечисленных счетов является активным:
а) Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств
б) Счета коммерческих организаций;
в) Доходы.
5. К пассивным счетам относится счет:
а) Расходы;
б) Прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования;
в) Природные драгоценные камни.
6. Лицевой счет, открываемый клиенту, имеет номер, состоящий из:
а) 5 знаков;
б) 15 знаков;
в) 26 знаков;
г) 20 знаков.
7. В структуре лицевого счета защитный ключ нумеруется кодом:
а) 6;
б) 9;
в) 1.
8. Документами синтетического учета являются:
а) ежедневная оборотная ведомость;
б) лицевой счет;
в) ежедневный баланс.
9. Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в:
а) учетной политике;
б) уставе кредитной организации;
в) Письме Банка России.
10. Контроль должен быть направлен на:
а) обеспечение сохранности средств и ценностей;
б) соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
в) своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление или выдачу средств;
г) перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению;
д) все верно.
11. Какие документы являются документами аналитического учета:

-
- а) ежедневная оборотная ведомость;
 - б) ежедневный баланс;
 - в) лицевые счета.

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

- а) первой очередности;
- б) второй очередности;
- в) третьей очередности.

13. Какие документы относятся к формам безналичных расчетов:

- а) платежные поручения;
- б) чеки;
- в) мемориальные ордера.

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

- а) 90909;
- б) 90901;
- в) 90905.

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

- а) 90907;
- б) 90905;
- в) 91405.

16. На каком внебалансовом счете отражаются документы, ожидающие акцепта:

- а) 90902;
- б) 90901;
- в) 99999.

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

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

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

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

19. Открытые счета клиентам регистрируются в:

- а) книге регистрации записей по счетам;
- б) ведомости открытых счетов;
- в) книге регистрации открытых счетов.

-
20. Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых:
- их выполнение закреплено должностными инструкциями (входит в должностные обязанности);
 - их выполнение закреплено в уставе кредитной организации;
 - их выполнение определяется руководителем кредитной организации.
21. Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются:
- руководителю кредитной организации;
 - главному бухгалтеру кредитной организации;
 - все верно.
22. Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет:
- главный бухгалтер кредитной организации или по его поручению начальники отделов;
 - начальники отделов;
 - руководитель кредитной организации.
23. Ходатайства клиентов относятся к:
- документам директивного характера;
 - кассовым документам;
 - директивно-плановым документам.
24. По экономическому содержанию все банковские документы подразделяются на:
- директивно-плановые;
 - распорядительные;
 - кассовые;
 - сводные;
 - мемориальные.
25. Сведения, содержащиеся в банковском документе, при отсутствии которых он теряет юридическую силу, называются:
- контрольными данными;
 - юридической основой;
 - реквизитами.
26. Ответственность за достоверность содержащихся в банковских документах данных несут:
- руководитель;
 - главный бухгалтер;
 - лица, составившие и подписавшие эти документы.
27. Какой из перечисленных счетов является балансовым:
- Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения;
 - Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;
 - Выставленные аккредитивы.
28. Для списания денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке применяют:

-
- а) платежное поручение;
 - б) чек;
 - в) инкассовое поручение.

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

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

30. На рынке преобладают карты ... платёжных систем.

- а) российских;
- б) международных.

31. Для получения расчётной карты физическое лицо-резидент предоставляет Банку следующие документы:

- а) заполненное заявление;
- б) паспорт или заменяющий его документ;
- в) миграционную карту, с которой в присутствии клиента делается копия;
- г) действующий заграничный паспорт;
- д) иные документы, по требованию банка.

32. Учет расчетов платежными поручениями, когда плательщик и получатель обслуживаются в разных банках, производится с использованием счета:

- а) 47422;
- б) 40903;
- в) 30301;
- г) 30102.

33. По какому счету отражаются суммы, поступившие на корреспондентские счета, которые невозможно идентифицировать и отнести на соответствующий счет:

- а) 47416;
- б) 30220;
- в) 47418.

34. На сумму учтенных в банке-респонденте сумм безналичных рублевых денежных средств, списанных со счета негосударственной коммерческой организации клиента и перечисленных со счета НОСТРО в банке-корреспонденте в день совершения операции составляется проводка:

- а) Д-т 40702 К-т 30110;
- б) Д-т 30110 К-т 40702;
- в) Д-т 40702 К-т 30102.

35. От юридических лиц денежные средства принимаются в депозит:

- а) по мемориальному ордеру;
- б) платежному поручению;
- в) инкассовому поручению.

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

- а) активных;
- б) пассивных;

в) активно-пассивных.

37. При открытии депозитного счета физическому лицу выдаются вкладная книжка, которая списывается со счета:

- а) 90701;
- б) 91202;
- в) 91702;
- г) 91207.

38. Вкладные книжки учитываются:

- а) по номиналу;
- б) в штуках;
- в) условно 1 книжка – 1 рубль;
- г) условно 1 книжка – 100 рублей.

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

- а) 420;
- б) 425;
- в) 423;
- г) 421.

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

- а) 420;
- б) 421;
- в) 423;
- г) 402.

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

- а) 42302978814562578902;
- б) 42104840948960000148;
- в) 42304978514781000009.

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

- а) 47426;
- б) 47501;
- в) 40702;
- г) 47411.

43. Проценты, начисленные по депозиту, относят на:

- а) финансовый результат;
- б) расходы;
- в) доходы.

44. Депозит физического лица закрывается на основании оформленного:

- а) приходного кассового ордера;
- б) платежного требования;
- в) расходного кассового ордера.

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

-
- а) первого порядка;
 - б) пассивных;
 - в) внебалансовых.

46. На счете первого порядка 452 ведется учет:

- а) депозитов, предоставленных физическим лицам;
- б) кредитов, предоставленных финансовым организациям;
- в) кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям.

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

- а) кредитного договора;
- б) учетной политики банка;
- в) кредитной политики банка.

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

- а) 99999;
- б) 98999;
- в) 99998.

49. 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:

- а) даты перечисления платежа;
- б) даты начала начисления процентов;
- в) даты начала купонного периода.

50. Сколько может быть открыто коммерческой организации корреспондентских счетов в Банке России:

- а) один;
- б) два;
- в) неограниченное количество.

51. Сколько знаков имеет БИК:

- а) шесть;
- б) девять;
- в) двадцать.

52. Для чего предназначен БИК:

- а) для идентификации банка;
- б) для идентификации плательщика;
- в) для идентификации совершенной операции.

53. Использование систем БИК необходимо для расчетов:

- а) наличными;
- б) с физическими лицами;
- в) межбанковских.

54. Кредитные организации открывают корреспондентские счета в обязательном порядке:

-
- а) в Банке России;
 - б) в другом коммерческом банке;
 - в) в небанковских кредитных организациях.

55. Начисление процентов по кредиту оформляется в учете:

- а) приходным кассовым ордером;
- б) расходным кассовым ордером;
- в) мемориальным ордером.

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

- а) 452;
- б) 423;
- в) 455.

57. По дебету счета 20202 840 отражаются:

- а) поступление денежной наличности в рублях;
- б) поступление денежной наличности в долларах США;
- в) списание денежной наличности в долларах США.

58. Сколько частей имеет объявление на взнос наличными:

- а) 1;
- б) 2;
- в) 3.

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

- а) Д-т 20202 К-т 40906;
- б) Д-т 20202 К-т 20208;
- в) Д-т 20209 К-т 20208.

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

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

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

- а) Банк России;
- б) самостоятельно банком.

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

- а) платежным поручением;
- б) чеком.

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

- а) Д-т 20202 К-т 40702;
- б) Д-т 40906 К-т 40702;
- в) Д-т 20209 К-т 40702.

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

- а) операционные кассы;
- б) вечерние кассы;
- в) приходные кассы.

65. Счет первого порядка 458 используется для учета:

- а) просроченных процентов по кредитам;
- б) просроченной задолженности по кредитам;
- в) штрафных санкций за несвоевременную уплату задолженности по предоставленным кредитам и процентам по ней.

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

- а) расходы;
- б) финансовый результат;
- в) доходы.

67. Кредитные дела учитываются:

- а) по номиналу;
- б) в штуках;
- в) условно 1 дело – 1 рубль;
- г) условно 1 дело – 100 рублей.

68. Предоставленные кредиты отражаются в балансе банка на счетах:

- а) активно-пассивных;
- б) пассивных;
- в) активных.

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

- а) платежными поручениями;
- б) объявлением на взнос наличных;
- в) чеками;
- г) мемориальными ордерами;
- д) приходным кассовым орденом.

70. Какой бухгалтерской записью оформляется зачисление на корреспондентский счет банка в РКЦ денежной наличности:

- а) Д-т 20209 К-т 20202;
- б) Д-т 30102 К-т 20202;
- в) Д-т 30102 К-т 20209.

71. Разница между учетной ценой и ценой продажи драгоценного металла физическому лицу отражается на счете:

- а) доходы;
- б) расходы;
- в) нераспределенная прибыль отчётного года.

72. Памятные монеты должны храниться при относительной влажности воздуха:

- а) не менее 60%;

-
- б) не менее 80%;
 - в) не менее 50 %.

73. Памятные монеты:

- а) подлежат переоценке;
- б) не подлежат переоценке;
- в) переоцениваются 1 раз в год;
- г) переоцениваются на усмотрение банка.

74. Памятные и инвестиционные монеты принимаются к бухгалтерскому учету по:

- а) учетным ценам;
- б) рыночным ценам;
- в) ценам приобретения.

75. Памятные монеты, выпущенные до 01.01.1998 г. являются:

- а) средством платежа;
- б) драгоценными металлами;
- в) инвестиционными монетами.

76. С какими драгоценными металлами ведет работу коммерческий банк:

- а) золото;
- б) рубины;
- в) палладий;
- г) все верно.

77. В каких единицах веса ведется учет драгоценных металлов:

- а) килограмм;
- б) тонна;
- в) литр;
- г) грамм.

78. По каким ценам коммерческий банк принимает к учету драгоценные металлы Банка России:

- а) постоянным;
- б) учетным;
- в) фактическим;
- г) текущим.

79. На каком внебалансовом счете коммерческий банк учитывает драгоценные металлы, принятые на хранение:

- а) 91207;
- б) 91201;
- в) 91204.

80. Стандартный слиток золота, изготовленный и маркированный аффинажными организациями имеет пробу:

- а) не менее 99,90%;
- б) не менее 99,95%;
- в) не менее 100%.

81. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается:

а) отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности;

б) отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с ее положительной переоценкой;

в) отражение предварительных расходов, связанных с приобретением ценной бумаги.

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

а) текущей (справедливой) стоимости;

б) средней стоимости;

в) методу ФИФО.

83. Под стоимостью ценных бумаг понимается:

а) цена сделки по приобретению ценных бумаг;

б) цена возможной реализации ценных бумаг;

в) цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки, признанные существенными при их приобретении.

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

а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) удерживаемые до погашения;

в) имеющиеся в наличии для продажи;

г) все верно.

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

а) 91207;

б) 91702;

в) 90701.

86. Какой корреспонденцией счетов отражается поступление денежных средств от физических лиц в оплату дополнительной эмиссии до регистрации итогов, размещаемых по номиналу, если открытие по накопительному счету не предусмотрено:

а) Дт 20202 Кт 10207;

б) Дт 60322 Кт 30102;

в) Дт 20202 Кт 60322.

87. В течение какого периода банк должен реализовать ранее выкупленные собственные акции:

а) трех месяцев;

б) шести месяцев;

в) одного года.

88. Доля материальных активов в уставном капитале кредитной организации не может превышать:

а) 10 %;

б) 15 %;

в) 20%.

89. Кредитной организацией выкуплены у владельца его доля в капитале банка по цене ниже номинальной стоимости:

а) Дт 10502 Кт 30110, Дт 10502 Кт 70601;

-
- б) Дт10208 Кт 30102, Дт 10502 Кт10208;
в) Дт10502 Кт 30102, Дт 10208 Кт 70601.

90. Учтено начисление дивидендов из прибыли по итогам года:

- а) Дт 70801 Кт 60320;
б) Дт70801 Кт 60322;
в) Дт 60320 Кт 70801.

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

- а) не ограничена;
б) устанавливается Банком России;
в) указывается в уставе кредитной организации.

92. Учтено поступление денежных средств от юридических лиц в оплату акций дополнительной эмиссии до регистрации итогов, размещаемых по номиналу, предусмотрено открытие накопительного счета:

- а) Дт 60322 Кт 30102;
б) Дт 30208 Кт 60322;
в) Дт 30208 Кт 10207.

93. В оплату акций дополнительной эмиссии банка перечислено с расчетного счета акционерного общества, открытого в данном банке; условиями размещения акций предусмотрено открытие накопительного счета со специальным режимом:

- а) Дт40702 Кт 60322;
б) Дт 40702 Кт 30208;
в) Дт 40702 Кт 60322, Дт 30208 Кт 30102.

94. Кредитной организацией выкуплены собственные акции по цене выше номинальной стоимости:

- а) Дт10501 Кт 30102, Дт 10602 Кт 30102;
б) Дт 10501 Кт 30102, Дт 70606 Кт 30102;
в) Дт10207 Кт 30102, Дт 10207 Кт 70601.

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

- а) Дт 40702 Кт 30208;
б) Дт 10207 Кт 20202;
в) Дт 30102 Кт 10207.

96. Какой факт хозяйственной жизни оформляется бухгалтерскими записями: Дт 61209 — Кт 60401, Дт 60601 – Кт 61209:

- а) выбытие основных средств;
б) приобретение основных средств;
в) выявленная при инвентаризации недостача основных средств.

97. На сумму перечисленного в соответствии с договором аванса поставщику за приобретение основных средств составляется проводка:

- а) Дт 60312 Кт 30102
б) Дт 60308 Кт 20202
в) Дт 30102 Кт 60311.

98. Суммы прироста стоимости основных средств при переоценке отражаются проводкой:

- а) Дт 60401 Кт 10601;
- б) Дт 60401 Кт 10602;
- в) Дт 60401 Кт 10604.

99. Прекращение признания ценной бумаги наступает в связи с:

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

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

- а) кредитной политике;
- б) учетной политике;
- в) положении о ценных бумагах.

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

- а) 47422;
- б) 50905;
- в) 50620.

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

- а) Дт 30602 Кт 30102;
- б) 70607 Кт 50620;
- в) 50905 Кт 47422;
- г) 50621 Кт 70602.

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

- а) 501 и 506;
- б) 502 и 507;
- в) 501 и 507.

104. Какая хозяйственная операция коммерческого банка оформляется бухгалтерской записью: Дт 60414 Кт 61009:

- а) передача в строительство инвентаря;
- б) приобретение оборудования для монтажа;
- в) введение построенных объектов в эксплуатацию.

105. Сумма дооценки основных средств при их выбытии списывается на счет:

- а) 10901;
- б) 10801;
- в) 10601.

106. При снижении стоимости основных средств по результатам переоценки имущества составляется корреспонденция:

- а) Дт 10901 Кт 60401;
- б) Дт 60401 Кт 10601;
- в) Дт 10601 Кт 60401.

107. Какой факт хозяйственной жизни оформляется бухгалтерской записью: Дт 60312 — Кт40702:

- а) предоплата основных средств;
- б) приобретение имущества за наличный расчет;
- в) оприходование основных средств.

108. Поставлены на баланс приобретенные основные средства. Какая бухгалтерская запись верна:

- а) Дт 60401 Кт 30102;
- б) Дт 60401 Кт 60414;
- в) Дт 60312 Кт 60401.

109. По дебету какого счета отражается в балансе кредитной организации сумма начисленной амортизации:

- а) счет 60401;
- б) счет 60601;
- в) счет 70606.

110. Какие из перечисленных налогов, уплачиваемых кредитными организациями, относятся к местным:

- а) НДС;
- б) налог на прибыль;
- в) земельный налог.

111. Какая часть из начисленного налога на прибыль подлежит зачислению в региональный бюджет:

- а) 2%;
- б) 18%;
- в) 20%.

112. Объектом налогообложения по земельному налогу в кредитных организациях выступает:

- а) земля;
- б) земля и здания, принадлежащие банку;
- в) недра.

113. Налог на прибыль коммерческих банков отражается на балансовом счете:

- а) 70606;
- б) 70611;
- в) 70801.

114. Какой размер страховых взносов на обязательное медицинское страхование начисляется на заработную плату сотрудников банка:

- а) 2%;
- б) 5,1%;
- в) 6%.

115. Суммы начисленных страховых взносов отражаются по кредиту счета:

- а) 60335;
- б) 70606;
- в) 60305.

116. Для учета НДС, причитающегося к получению с клиентов банка за услуги, подлежащие обложению НДС предназначен счет:

- а) 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 20202 «Касса кредитных организаций»;
- б) 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»;
- в) 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

117. Уплату НДС кредитные организации производят:

- а) централизованно через головной офис;
- б) через филиалы;
- в) все верно.

118. С начисленных процентов банк удержит НДФЛ по ставке 35%, если:

- а) получатель дохода является налоговым резидентом РФ;
- б) получатель дохода не является налоговым резидентом РФ.

119. Сумма страховых взносов исчисляется и уплачивается коммерческим банком:

- а) суммарно по всем фондам;
- б) отдельно в каждый внебюджетный фонд;
- в) по усмотрению банка.

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

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

Пример ответа: начисления.

121. Какой фонд может формироваться за счет прибыли банка:

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

122. 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

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

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

124. К операционным доходам и расходам относятся финансовые результаты:

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

125. Суммы, подлежащие уплате из прибыли налогов в течение года отражаются в учете следующей бухгалтерской записью:

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

3.4. Тесты для текущего контроля

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

1. Обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет:

+: *главный бухгалтер кредитной организации или по его поручению начальники отделов;*

- : начальники отделов;
- : руководитель кредитной организации.

2. К документам директивного характера относятся:

- : мемориальные ордера;
- : счет-фактура;
- +: *положение о внутрибанковском контроле.*

3. По месту составления все банковские документы подразделяются на:

- +: *внутренние;*
- : распорядительные;
- : кассовые;
- : сводные;
- +: *внешние.*

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

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

Тема 2. Особенности строения Плана счетов кредитной организации, ведения аналитического и синтетического учета. Организация внутрибанковского контроля.

1. Какой из перечисленных счетов является балансовым?

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

2. Какой из перечисленных счетов является счетом первого порядка?

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

3. Какой из указанных номеров является номером внебалансового счета?

- : 20202
- : 42303
- +: *90901*

4. Баланс кредитных организаций составляется:

- : еженедельно
- : ежедекадно
- +: *ежедневно*

5. 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

6. План счетов кредитных организаций делится на:

- : три группы счетов
- +: *четыре группы счетов*
- : пять групп счетов.

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

- : в тысячах рублей
- +: *в рублях и копейках*
- : в рублях

Тема 3. 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- 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 4. Учет операций по корреспондентским счетам банков.

1. При поступлении денежных средств на корреспондентский счет банка для зачисления на счета клиентов без приложения платежных документов составляется проводка:

+: *Д-т 30102 К-т 30220*
-: Д-т 30221 К-т 30102
-: Д-т 30102 К-т 40702

2: При поступлении в банк документов, подтверждающих обоснованность списания денежных средств с корреспондентского счета банка и расчетного счета коммерческой организации в муниципальной собственности составляется проводка:

+: *Д-т 40602 К-т 47417*
-: Д-т 40702 К-т 47417
-: Д-т 47417 К-т 40602

3. 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:

+: *даты перечисления платежа*
-: даты начала начисления процентов
-: даты начала купонного периода

4. Допускается ли списание денежных средств без согласия банка-респондента:

-: нет
-: да во всех случаях
+: *да, в случаях, предусмотренных законодательством или договором счета.*

5. На сумму учтенных в банке-корреспонденте сумм безналичных рублевых денежных средств, выданных банку-респонденту с его корреспондентского счета ЛОРО, составляется проводка:

+: Д-т 30109 К-т 20202

-: Д-т 20202 К-т 30110

-: Д-т 30102 К-т 40702

6. На сумму учтенных в банке-респонденте сумм безналичных рублевых денежных средств, списанных со счета негосударственной коммерческой организации клиента и перечисленных со счета НОСТРО в банке-корреспонденте в день совершения операции составляется проводка:

+: Д-т 40702 К-т 30110

-: Д-т 30110 К-т 40702

-: Д-т 40702 К-т 30102

7. На сумму учтенных в банке-респонденте безналичных рублевых денежных средств, полученных в банке-корреспонденте с его корреспондентского счета НОСТРО составляется проводка:

+: Д-т 20202 К-т 30110

-: Д-т 30109 К-т 20202

-: Д-т 20202 К-т 30102

8. Соответствие между видами корреспондентских счетов банков и балансовыми счетами второго порядка, предназначенными для их учета:

L1: корреспондентский счет, открытый в ЦБР

L2: корреспондентский счет НОСТРО

L3: счет для расчетов с филиалами банка, расположенными за границей

R1: 30102

R2: 30110

R3: 30303

9. Соответствие между первичными документами и кредитом счетов:

L1: объявление на взнос наличными

L2: денежный чек

L3: приходный кассовый ордер

R1: 40702

R2: 20202

R3: 42302

Тема 5. 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 6. Учет кредитных операций в коммерческом банке.

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 7. Организация учета кассовых операций и операций в иностранной валюте.

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 недостачи 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. 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

7. 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

Тема 8. Особенности выполнения и оформления операций коммерческого банка с драгоценными металлами и памятные монетами

1. Коммерческие банки ведут работу с:

+: золотом;

-: рубинами;

+: палладием;

-: все верно.

2. Учет драгоценных металлов ведется в:

- : килограммах;
- : тоннах;
- : литрах;
- +: граммах.

3. Стандартный слиток золота, изготовленный и маркированный аффинажными организациями имеет пробу:

- : не менее 99,90%;
- +: не менее 99,95%;
- : не менее 100%.

4. Для хранения памятных монет установлен допустимый уровень влажности, который составляет:

- : не менее 60%;
- +: не менее 80%;
- : не менее 50 %.

Тема 9. 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. Создание резерва на возможные потери от вложений в некотируемые ценные бумаги отражается проводкой:

- +: Д-т 70606 К-т 50213
- : Д-т 70606 К-т 50312
- : Д-т 50213 К-т 70601

3. Суммы повышения рыночной цены ранее приобретенных котируемых ценных бумаг для формирования торгового портфеля отражаются корреспонденцией:

- +: Д-т 501 К-т 50111
- : Д-т 50112 К-т 501
- : Д-т 70209 К-т 50213

4. На сумму разницы между полученным и уплаченным накопленным процентным доходом по операциям погашения ценных бумаг составляется запись:

- +: Д-т 50405 К-т 50406
- : Д-т 50405 К-т 70102
- : Д-т 50505 К-т 50406

5. 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

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

- +: Д-т 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» К-т 99999;

-: Дт 99999 90701 Кт «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»;
-: Дт 99999 Кт 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет».

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

-: 506;

+: 503;

-: 501.

Тема 10. 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

Тема 11. Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

1. Основные средства банка (кроме земельных участков) учитываются на балансовом счете:

-: 60404

+: 60401

-: 60901

2. Ввод объектов основных средств в эксплуатацию отражается корреспонденцией:

+: Д-т 60401 К-т 60701

-: Д-т 60901 К-т 60701

-: Д-т 60701 К-т 60401

3. Оприходование выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств отражается по кредиту счета:

-: 10601
+: 70601
-: 70606

4. На счете 61011 учитываются:

-: книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

+: *имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.*

-: однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов (запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п).

5. Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы банка при передаче их в эксплуатацию или при использовании отражается в учете корреспонденцией:

-: Д-т 610 К-т 70601
+: *Д-т 70606 К-т 610*
-: Д-т 610 К-т 60312

6. По дебету счета «Выбытие (реализация) имущества» отражается:

-: рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене
-: амортизация, начисленная на выбывающий объект
+: *затраты, связанные с выбытием (реализацией)*

7. Суммы прироста стоимости основных средств при переоценке отражаются проводкой:

+: *Д-т 60401 К-т 10601*
-: Д-т 60401 К-т 10602
-: Д-т 60401 К-т 10604

Тема 12. Организация и учет налогов и сборов в кредитных организациях

1. Кредитные организации уплачивают:

-: местные налоги;
-: федеральные налоги;
- региональные налоги;
+: *все верно.*

2. Какая часть из начисленного налога на прибыль подлежит зачислению в региональный бюджет:

+: 2%;
-: 18%;
-: 20%.

3. Объектом налогообложения по земельному налогу в кредитных организациях выступает:

+: *земля;*

-
- : земля и здания, принадлежащие банку;
 - : недра.

4. На балансовом счете 70611 отражается:

- : НДС;
- +: *налог на прибыль*;
- : транспортный налог.

5. Какой размер страховых взносов на обязательное медицинское страхование начисляется на заработную плату сотрудников банка:

- : 2%;
- +: 5,1%;
- : 6%.

Тема 13. Доходы и расходы коммерческих банков: структура, организация учета и распределение. Порядок формирования финансовых результатов. Бухгалтерская отчетность кредитных организаций.

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 «Расходы» 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».

3.5 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

ОАО «Колибри р/с № 4070281050000036319, открытый в МДМ Банк, в течение 16 декабря проведены следующие операции, руб.:

- 1) зачислены поступления от иногороднего плательщика — 25 000;
- 2) оплачены по поручению клиента товарно-материальные ценности иногороднего продавца — 10 000;
- 3) с лицевого счета клиента списаны денежные средства в оплату предъявленного чека на 3000;
- 4) списаны денежные средства, выданные клиенту из кассы банка - 15 000;
- 5) инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента ОАО «Колибри» — 35 000;

Остаток на начало дня составил 40 000 руб. Отрадите приведенные операции по лицевому счету ОАО «Колибри». Определите остаток по лицевому счету на конец дня.

Задание 3.

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 внутрибанковскими 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 4.

На основании Расходного кассового ордера № 15 от 7 июля текущего года бухгалтер-операционист ОАО «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 5.

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 6.

ООО «Дивак» (негосударственная коммерческая организация) предоставило в банк платежное поручение № 345 на перечисление денежных средств индивидуальному предпринимателю Куликову С.И. за поставленные строительные материалы на сумму 45 786 руб. Отрадите данную операцию в учете кредитной организации. При этом необходимо учесть, что плательщик и покупатель обслуживаются в одном банке.

Задание 7.

Филиалом ОАО «Россельхозбанк» № 8412 открыт корреспондентский счет Филиалу КБ «Авангард» № 4523 в размере 5000 тыс. руб. с целью проведения по нему расчетных операций. Составьте лицевые счета, которые будут открыты в ОАО «Россельхозбанк» и КБ «Авангард».

Задание 8.

Денежные средства ООО «Омега» списаны со счета плательщика, открытого в ОАО «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 ОАО «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 9.

Филиалом ОАО «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 10.

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 по депозитным операциям физических лиц.

Практические задания для текущего контроля приведены также в «Бухгалтерский учет в банках : практикум для проведения практических занятий обучающихся экономического факультета по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика" профиль "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" дневной и заочной форм обучения / Е. Ю. Дьяченко, Н. А. Горлова, Н. Н. Волкова ; Воронежский государственный аграрный университет ; под

общ. ред. В. Г. Широбокова .— Воронеж : Воронежский государственный аграрный университет, 2019 .— 155 с. : табл. — <URL:<http://catalog.vsau.ru/elib/books/b147599.pdf>>.»

3.6 Ситуационные задания для текущего контроля

1. Решите ситуационные задания, приведенные в таблице

Содержание операции	Схемы учетных записей		Сумма, руб.
	Дебет счета	Кредит счета	
Ивановым И.Т. внесены наличные денежные средства в головном отделении банка, в котором эмитируется карта			10000
С депозитного счета до востребования Петрова Н.Г. переведены денежные средства на банковскую карту клиента			5000
Иванову И.Т. выданы наличные денежные средства банком-эмитентом ПАО «Пром Банк» - держателем банковской карты			7000
Держателю банковской карты - Сидорову Т.Л., не являющемуся клиентом данного банка, выданы наличные денежные средства (эквайринг)			3000
На корреспондентский счет банка получено возмещение денежных средств, выданных держателям банковских карт, не являющихся клиентами банка			2000
Произведена загрузка банкомата			300000
Произведена разгрузка банкомата			100000
Поступили в хранилище пластиковые карты от изготовителя (шт)			200
Пластиковые карты переданы на ответственное хранение и персонализацию в процессинговый центр (шт)			200
Выданы клиентам банка персонализированные карты (шт)			150
Уничтожены банковские карты, не выданные держателям (шт)			50

Ситуационные задания для текущего контроля приведены также в «Бухгалтерский учет в банках : учебно-методическое пособие для самостоятельной работы обучающихся экономического факультета по направлению 38.03.01 "Экономика" профиль "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" дневной и заочной форм обучения / Е. Ю. Дьяченко, Н. А. Горлова, Н. Н. Волкова ; Воронежский государственный аграрный университет ; под общ. ред. В. Г. Широбокова .— Воронеж : Воронежский государственный аграрный университет, 2019 .— 160 с. : табл. — Библиогр.: с. 6-7 .— <URL:<http://catalog.vsau.ru/elib/books/b147601.pdf>>.»

3.7 Контрольные вопросы

1. Что такое банк?

Ответ: _____

2. Чем представлены объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях?

Ответ: _____

3. Какими нормативными актами регулируется ведение учета в кредитной организации?

Ответ: _____

4. Что такое банковская документация и график документооборота?

Ответ: _____

5. Какие формы безналичных расчетов Вы знаете?

Ответ: _____

6. Что такое платежное поручение?

Ответ: _____

7. Что такое кредитные операции?

Ответ: _____

8. Субъекты кредитования – это _____

9. Что такое пролонгация кредита?

Ответ: _____

10. Объекты кредитования – это _____

Контрольные вопросы приведены также в «Бухгалтерский учет в банках : учебно-методическое пособие для самостоятельной работы обучающихся экономического факультета по направлению 38.03.01 "Экономика" профиль "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" дневной и заочной форм обучения / Е. Ю. Дьяченко, Н. А. Горлова, Н. Н. Волкова ; Воронежский государственный аграрный университет ; под общ. ред. В. Г. Широбокова .— Воронеж : Воронежский государственный аграрный университет, 2019 .— 160 с. : табл. — Библиогр.: с. 6-7 .— <URL:<http://catalog.vsau.ru/elib/books/b147601.pdf>>.»

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 приведены в печатном варианте ФОС.

Рецензент: главный бухгалтер ООО «Эконива – Продукты питания» Мокроусова Н.Н.