

**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.



«28» мая 2020 г.

Фонд оценочных средств

по дисциплине

Б1.В.ДВ.07.01 «УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»

для направления 38.04.01 Экономика академической магистратуры

профиль «Бухгалтерский учет и контроль»

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

Индекс	Формулировка	Темы дисциплины						
		1	2	3	4	5	6	7
ОПК-3	способностью принимать организационно-управленческие решения	+	+	+	+	+	+	+
ПК-9	способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов		+	+	+	+	+	+
ПК-10	способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом						+	+

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	Темы дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ОПК-3	<p>знать: положения нормативно-законодательных актов, регламентирующих организацию и методологию бухгалтерского учета, а также формирования отчетности кредитных организаций; основные принципы и правила ведения бухгалтерского учета срочных и трастовых операций, операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также составления отдельной и консолидированной финансовой отчетности кредитными организациями по российским и международным правилам;</p> <p>уметь: организовать и оптимизиро-</p>	1-7	<p>Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете. Бухгалтерский учет в кредитных организациях, его объекты и основные задачи. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание, основные принципы организации документооборота кредитными организациями. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения.</p> <p>Документальное оформление профессиональных суждений, должностных лиц. Требования к проведению проверки объективности сформированных профессиональных суждений и выполненных корректировок.</p> <p>Операционный день банка как практическая форма реализации принципов организации бухгалтер. Характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета.</p> <p>Основные требования и правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Виды банковской отчетности. Текущая бухгалтерская (финансовая) отчетность. Годовая отчетность кредитных организаций. Подготовительная работа по ее составлению. Содержание и характери-</p>	Лекции	Устный опрос	Вопросы для устного опроса из задания 3.1.	Вопросы для устного опроса из задания 3.1.	Вопросы для устного опроса из задания 3.1.
				Практические занятия	Тестирование Контроль выполнения практических заданий	Тесты из задания 3.2. Практические задания из п. 3.6	Тесты из задания 3.2. Практические задания из п. 3.6	Тесты из задания 3.2. Практические задания из п. 3.6
				Самостоятельная работа	Эссе	Эссе из задания 3.3.	Эссе из задания 3.3.	Эссе из задания 3.3.

	<p>вать документооборот кредитной организации; правильно идентифицировать, классифицировать факты хозяйственной жизни кредитных организаций и отражать их в системе бухгалтерского учета и отчетности на основе собственного обоснованного профессионального суждения;</p> <p>иметь навыки: постановки бухгалтерской работы и формирования отчетности в кредитных организациях</p>		<p>стика основных форм годовой отчетности банков. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Порядок составления и представления отчетности в Банк России.</p> <p>Аналитический и синтетический учет кредитными организациями операций с иностранной валютой. Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете. Организация учета операций, проводимых кредитной организацией по корреспондентским счетам НОСТРО и ЛОРО. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций со средствами в иностранной валюте.</p> <p>Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов. Учет переоценки драгоценных металлов. Учет покупки и продажи драгоценных металлов: операции кассовые и срочные. Учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах. Учет депозитов банков в драгоценных металлах. Учет просроченной задолженности по операциям с драгоценными металлами. Учет пересылки драгоценных металлов.</p> <p>Характеристика срочных операций. Понятие кассовой и срочной сделки. Организация аналитического учета обязательств и требований по наличным и срочным сделкам.</p> <p>Понятие доверительных (трастовых) операций. Характеристика счетов доверительного управления. Организация аналитического</p>					
--	---	--	---	--	--	--	--	--

			и синтетического учета операций доверительного управления. Расчеты по доверительному управлению. Особенности учета денежных средств и ценных бумаг в управлении.					
ПК-9	<p>знать: систему взаимосвязи показателей бухгалтерского учета кредитных организаций с формами отчетности</p> <p>уметь: критически оценивать обоснованность формирования отчетности кредитными организациями по российским правилам и МСФО с точки зрения полезности информации для проведения экономических расчетов и принятия управленческих решений, а также исключения фальсификации и вуалирования отчетных данных;</p> <p>иметь навыки: использования показателей финансовой отчетности кредитных органи-</p>	2-7	<p>Оценка статей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основные правила составления сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Понятие раскрываемой информации и публикуемой отчетности, их содержание и краткая характеристика составных элементов.</p> <p>Состав финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО.</p> <p>Порядок составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Метод трансформации, этапы трансформации. Регламент составления финансовой отчетности и его основные элементы. Ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Порядок оформления, визирования, утверждения, подписания и хранения материалов финансовой отчетности. Особенности оценки статей баланса в соответствии с МСФО. Структура и содержание составления баланса. Структура, содержание и особенности составления консо-</p>	Лекции	Устный опрос	Вопросы для устного опроса из задания 3.1.	Вопросы для устного опроса из задания 3.1.	Вопросы для устного опроса из задания 3.1.
				Практические занятия	Тестирование Контроль выполнения практических заданий	Тесты из задания 3.2. Практические задания из п. 3.6	Тесты из задания 3.2. Практические задания из п. 3.6	Тесты из задания 3.2. Практические задания из п. 3.6
				Самостоятельная работа	Эссе	Эссе из задания 3.3.	Эссе из задания 3.3.	Эссе из задания 3.3.

	заций для проведения экономических расчетов и принятия различных управленческих решений		лидерированного отчета о прибылях и убытках. Подготовка отчета об изменениях в собственном капитале. Отчет о движении денежных средств. Составление Примечаний к отчетности по МСФО.					
ПК-10	иметь навыки: использования форм бухгалтерской отчетности для расчета и анализа финансовых показателей кредитных организаций при составлении прогнозов	6-7	Оценка статей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основные правила составления сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Понятие раскрываемой информации и публикуемой отчетности, их содержание и краткая характеристика составных элементов. Состав финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО. Порядок составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Метод трансформации, этапы трансформации. Регламент составления финансовой отчетности и его основные элементы. Ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Порядок оформления, визирования, утверждения, подписания и хранения материалов финансовой отчетности. Особенности оценки статей баланса в со-	Лекции	Устный опрос	Вопросы для устного опроса из задания 3.1.	Вопросы для устного опроса из задания 3.1.	Вопросы для устного опроса из задания 3.1.
				Практические занятия	Тестирование Контроль выполнения практических заданий	Тесты из задания 3.2. Практические задания из п. 3.6	Тесты из задания 3.2. Практические задания из п. 3.6	Тесты из задания 3.2. Практические задания из п. 3.6
				Самостоятельная работа	Эссе	Эссе из задания 3.3.	Эссе из задания 3.3.	Эссе из задания 3.3.

			<p>ответствии с МСФО. Структура и содержание составления баланса. Структура, содержание и особенности составления консолидированного отчета о прибылях и убытках.</p> <p>Подготовка отчета об изменениях в собственном капитале.</p> <p>Отчет о движении денежных средств. Составление Примечаний к отчетности по МСФО.</p>					
--	--	--	---	--	--	--	--	--

2.3 Промежуточная аттестация

Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№ Задания	
				зачтено	незачтено
ОПК-3	<p>знать: положения нормативно-законодательных актов, регламентирующих организацию и методологию бухгалтерского учета, а также формирования отчетности кредитных организаций; основные принципы и правила ведения бухгалтерского учета срочных и трастовых операций, операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также составления отдельной и консолидированной финансовой отчетности кредитными организациями по российским и международным правилам;</p> <p>уметь: организовать и оптимизировать документооборот кредитной организации; правильно идентифицировать, классифицировать факты хозяйственной жизни кредитных организаций и отражать их в системе бухгалтерского учета и отчетности на основе собственного обоснованного профессионального суждения;</p> <p>иметь навыки: постановки бухгалтерской работы и формирования отчетности в кредитных организациях</p>	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Вопросы к зачету из раздела 3.4 Тесты для промежуточной аттестации из раздела 3.5. Практические задачи для промежуточной аттестации из раздела 3.7.	Вопросы к зачету из раздела 3.4 Тесты для промежуточной аттестации из раздела 3.5. Практические задачи для промежуточной аттестации из раздела 3.7.
ПК-9	<p>знать: систему взаимосвязи показателей бухгалтерского учета кредитных организаций с формами отчетности</p> <p>уметь: критически оценивать обоснованность формирования отчетности кредитными организациями по российским правилам и МСФО с точки зрения полезности информации для проведения экономических расчетов и принятия управленческих решений, а также исключения фальсификации и вуалирования отчетных данных;</p> <p>иметь навыки: использования показателей финансовой отчетности кредитных организаций для проведения экономических расчетов и принятия различных управленческих решений</p>	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Вопросы к зачету из раздела 3.4 Тесты для промежуточной аттестации из раздела 3.5. Практические задачи для промежуточной	Вопросы к зачету из раздела 3.4 Тесты для промежуточной аттестации из раздела 3.5. Практические задачи для промежуточной

				аттестации из раздела 3.7.	аттестации из раздела 3.7.
ПК-10	иметь навыки: использования форм бухгалтерской отчетности для расчета и анализа финансовых показателей кредитных организаций при составлении прогнозов	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Вопросы к зачету из раздела 3.4 Тесты для промежуточной аттестации из раздела 3.5. Практические задачи для промежуточной аттестации из раздела 3.7.	Вопросы к зачету из раздела 3.4 Тесты для промежуточной аттестации из раздела 3.5. Практические задачи для промежуточной аттестации из раздела 3.7.

2.4 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

2.5 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.

2.6 Критерии оценки эссе

Оценка	Критерии
«отлично»	Эссе соответствует всем требованиям, предъявляемым к такого рода работам. Тема эссе раскрыта полностью, четко выражена авторская позиция, имеются логичные и обоснованные выводы. Эссе написано на основе рекомендованной основной и дополнительной литературы, а также иной литературы, чем та, что предложена в рабочей программе соответствующей учеб-

	ной дисциплины. На высоком уровне выполнено оформление работы. Обучающийся четко излагает в эссе и выражает свою точку зрения при устном ответе по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры
«хорошо»	В целом тема эссе раскрыта; выводы сформулированы, но недостаточно обоснованы; использована необходимая как основная, так и дополнительная литература; недостаточно четко проявляется авторская позиция. Грамотное оформление. Обучающийся допускает отдельные погрешности в ответе
«удовлетворительно»	Тема раскрывается на основе использования нескольких основных и дополнительных источников; слабо отражена собственная позиция, выводы имеются, но они не обоснованы; материал изложен непоследовательно, без соответствующей аргументации. Имеются недостатки по оформлению. Обучающийся обнаруживает пробелы в знаниях основного материала по теме эссе.
«неудовлетворительно»	Тема эссе не раскрыта; материал изложен без собственной оценки и выводов. Имеются недостатки по оформлению работы. Обучающийся обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений по теме эссе, а также в случае отсутствия эссе

2.7 Критерии оценки на зачете

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии
«Зачтено»	Обучающийся показал знание основных положений учебной дисциплины, умение получить с помощью преподавателя правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой, знакомство с рекомендованной справочной
«Не зачтено»	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

2.8 Критерии оценки выполнения практического задания

Оценка	Критерии
«отлично»	выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задания в рабочей тетради; расчеты выполнены правильно, без ошибок; имеются подробные, полные правильные выводы, интерпретации рассчитанных показателей; оформление записей в тетради аккуратное; в процессе аудиторной работы расчеты проводились самостоятельно; соблюден временной регламент выполнения аудиторных заданий; уверенно продемонстрирован правильный алгоритм расчетов, подробная интерпретация результатов при защите самостоятельно выполненного задания.
«хорошо»	выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задания в рабочей тетради; расчеты выполнены с небольшими погрешностями;

	имеются правильные выводы, интерпретации рассчитанных показателей; оформление записей в тетради аккуратное; в процессе аудиторной работы расчеты проводились преимущественно самостоятельно; соблюден временной регламент выполнения аудиторных заданий; продемонстрирован в целом правильный алгоритм расчетов, интерпретация результатов при защите самостоятельно выполненного задания.
«удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он не полностью выполнил задания в рабочей тетради; отдельные расчеты выполнены не верно; допускаются не верные выводы, интерпретации отдельных показателей; оформление записей в тетради не аккуратное; в процессе аудиторной работы расчеты проводились в основном при помощи преподавателя; превышен временной регламент выполнения аудиторных заданий; продемонстрирован не уверенный ответ по алгоритму расчетов, имеются ошибки в расчетах, интерпретации результатов не верны при защите самостоятельно выполненного задания.
«неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, не выполнившему задания в рабочей тетради

2.9 Допуск к сдаче зачета

- 1.Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.
2. Выполнение домашних заданий.
3. Активное участие в работе на занятиях.

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 ПРОВЕДЕНИЯ УСТНОГО ОПРОСА МАГИСТРАНТОВ ПО ИЗУЧАЕМЫМ ТЕМАМ:

Тема 1. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях. Аналитический и синтетический учет

Контрольные вопросы:

1. Бухгалтерский учет в кредитных организациях, его объекты, основные задачи, нормативное регулирование.
2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и принципы его построения.
3. Организация документооборота в кредитных организациях и характеристика основных регистров синтетического и аналитического учета.

Тема 2. Учет операций кредитных организаций со средствами в иностранной валюте

Контрольные вопросы:

1. Отражение в бухгалтерском учете операций со средствами в иностранной валюте: нормативное регулирование, организация синтетического и аналитического учета, переоценка счетов в иностранной валюте.
2. Формы расчетов, используемые при проведении внешнеэкономических операций клиентами кредитных организаций: банковский перевод, инкассо, аккредитивы.

3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по покупке и продаже иностранной валюты кредитными организациями и ее клиентами.
4. Учет операций с наличной валютой и чеками, проводимых кредитными организациями с физическими лицами.

Тема 3. Учет операций с драгоценными металлами

Контрольные вопросы:

1. Синтетический и аналитический учет драгоценных металлов в соответствии с действующими нормативными актами.
2. Учет покупки и продажи драгоценных металлов: операции кассовые и срочные. Переоценка драгоценных металлов.
3. Учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах.
4. Учет депозитов банков в драгоценных металлах.

Тема 4. Учет срочных операций

Контрольные вопросы:

1. Характеристика срочных операций. Понятие кассовой и срочной сделки.
2. Организация синтетического и аналитического учета обязательств и требований по наличным и срочным сделкам по поставке денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг.

Тема 5. Учет доверительных (трастовых) операций

Контрольные вопросы:

1. Понятие доверительных (трастовых) операций.
2. Характеристика счетов доверительного управления. Организация аналитического и синтетического учета операций доверительного управления.
3. Расчеты по доверительному управлению. Особенности учета денежных средств и ценных бумаг в управлении.
4. Учет финансовых результатов от трастовой деятельности.
5. Учет кредитной организацией - учредителем управления активов, переданных в доверительное управление.

Тема 6. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность кредитных организаций и филиалов

Контрольные вопросы:

1. Нормативное регулирование, адреса, сроки представления, классификация банковской отчетности.
2. Общие требования, предъявляемые к банковской отчетности.
3. Текущая бухгалтерская (финансовая) отчетность.
4. Краткая характеристика форм годовой отчетности коммерческих банков.
5. Порядок составления и представления финансовой отчетности банками.

Тема 7. Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО

Контрольные вопросы:

1. Состав финансовой отчетности коммерческих банков в соответствии с МСФО.
2. Консолидированная и неконсолидированная отчетность в соответствии с МСФО.
3. Порядок составления финансовой отчетности по МСФО на основе метода трансформации.
4. Порядок составления Примечаний к отчетности по МСФО.

3.2 Тестовые задания для текущего контроля знаний

Тема 1. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях. Аналитический и синтетический учет

1. Ведомость остатков по лицевым счетам счета № 474 «расчеты по отдельным операциям» составляются в кредитных организациях
 - по мере изменения сальдо, но не реже, чем один раз в квартал
 - ежедневно
 - ежемесячно
 - по мере изменения сальдо, но не реже, чем один раз в месяц
 - ежегодно

2. Какая операция относится к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации?
 - выдача в лизинг автотранспортных средств, произведенных в республике Беларусь
 - Почтовый перевод рублей Республики Беларусь получателю в республике Беларусь
 - цессия долга покупателя из Республики Беларусь перед поставщиком на Украине номинированного в рублях Республики Беларусь
 - Перевод без открытия счета от имени физического лица – резидента Украины в адрес физического лица – резидента Республики Беларусь, временно находящегося на территории Украины

3. Какая операция относится к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации
 - производство и монтаж банкоматов
 - инкассация выручки торгового предприятия
 - установка банкоматов и техническое обслуживание банкоматов и автоматических платежных терминалов
 - почтовый перевод рублей Республики Беларусь получателю в республике Беларусь

4. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается
 - в составе учетной политики банка
 - Советом директоров
 - руководителем службы внутреннего контроля

5. Контрсчета предназначены для учета
 - изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости
 - изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации
 - для учета обязательств контрагентам по сделкам при покупке ценных бумаг

6. В случае утери клиентом выписки из лицевого счета дубликат может быть выдан клиенту
 - по просьбе клиента операционист, ведущий счет, распечатывает ему выписку
 - по заявлению клиента и письменного разрешения руководителя кредитной организации
 - по заявлению клиента и письменного разрешения главного бухгалтера кредитной организации

7. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть подтверждено
 - контролирующим работником

- подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления
- главным бухгалтером

8. Каким документом определяются должностные лица, ответственные за сохранность ценностей и осуществляющие хранение наличных денег

- федеральным законом РФ
- нормативным документом ЦБР
- распорядительным документом кредитной организации

Тема 2. Учет операций кредитных организаций со средствами в иностранной валюте

1. С текущего счета физического лица в иностранной валюте списана комиссия за банковское обслуживание

- Дт 40817810 Кт 70601810
- Дт 40817840 Кт 70601840
- Дт 40817840 Кт 70601810

2. С расчетного счета акционерного общества в иностранной валюте списана комиссия за авизование аккредитива

- Дт 40702810 Кт 70601810
- Дт 40702840 Кт 70601840
- Дт 40702840 Кт 70601810

3. В коммерческом банке счета в иностранной валюте открываются на следующих счетах

- выпущенные векселя
- амортизация основных средств
- нераспределенная прибыль

4. Физическим лицам в коммерческом банке открываются

- текущие счета в иностранной валюте
- расчетные счета в иностранной валюте
- транзитные счета в иностранной валюте

5. Банк приобрел вексель дочерней компании с валютной оговоркой. Как будет отражена данная операция в бухгалтерском учете банка?

- А) по дебету счета «учтенные векселя» по покупной стоимости
- Б) по дебету счета «выпущенные векселя» по покупной стоимости
- В) по кредиту счета «учтенные векселя» по покупной стоимости
- Г) по дебету счета «учтенные векселя» по номинальной стоимости

6. Перечислены средства в украинских гривнах на счет НОСТРО для обмена на доллары США. На каких счетах отразится перевод:

- А) по статье межбанковские операции
- Б) по статье внебалансовых счетов
- В) по статье срочных сделок

7. С какой периодичностью переоценивается учитываемый по справедливой стоимости приобретенный опцион-кол, базис-шведская крона.

- А) ежедневно по форвардным сделкам, курс по усмотрению банка
- Б) ежемесячно по форвардным сделкам, курс по усмотрению банка

- В) ежедневно по курсу, установленному ЦБ
- Г) ежемесячно, по курсу установленному ЦБ

8. Поступили средства в иностранной валюте в оплату акций создаваемой кредитной организации

- А) Дт 30110, Дт 30114, Дт 10602 Кт 10207
- Б) Дт 30110, Дт 30114 Кт 10207, Кт 10602
- В) Дт 30102 Кт 10207, Кт 10602

9. Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражается как:

- А) прочие доходы;
- Б) банковские операции и сделки
- В) операционные доходы (расходы)
- Г) операции, носящие чрезвычайный характер

10. Как часто и по какому курсу переоцениваются валютные требования и обязательства:

- А) ежемесячно по форвардному курсу
- Б) ежедневно по курсу ЦБ
- В) ежемесячно по курсу ЦБ
- Г) ежедневно по форвардному курсу

11. В коммерческом банке счета в иностранной валюте открываются на следующих счетах

- А) основные средства
- Б) требования по получению процентов
- В) резервный фонд

12. Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным в иностранной валюте, создаются:

- А) в иностранной валюте
- Б) в российской валюте
- В) по выбору банка: в российской и иностранной валюте

Тема 3. Учет операций с драгоценными металлами.

1. Какой бухгалтерской записью отражается операция приема во вклад слитка серебра от резидента РФ, не являющегося кредитной организацией?

- Д-т 20309 «Счета клиентов кроме кредитных организаций в драгоценных металлах» К-т « 20303 «Другие драгоценные металлы, кроме золота»
- Д-т 20303 «Другие драгоценные металлы, кроме золота» К-т 20309 «Счета клиентов кроме кредитных организаций в драгоценных металлах»
- Д-т 20303 «Другие драгоценные металлы, кроме золота» К-т 20305 Драгоценные металлы в пути»

2. На счетах аналитического учета учет драгоценных металлов ведется

- А) в рублях
- Б) в лигатурной массе металла
- В) в лигатурной массе и в рублях
- Г) в лигатурной массе металла или в лигатурной массе металла и в рублях

3. На счетах синтетического учета учет драгоценных металлов ведется

- А) в лигатурной массе металла,
- Б) в лигатурной массе металла и в рублях,
- В) в рублях, кроме памятных монет
- Г) в рублях
- Д) в инвалюте

4. Передача кредитной организацией драгоценных металлов в слитках по договору доверительного управления разрешается по согласованию:

- А) Гюхран и Банк РФ
- Б) банк России
- В) ФСФР
- Г) Росфинмониторинг

5. Как отражается на счетах учета слитков серебра, принятый от физического лица?

- А) Д-т Драгметаллы, кроме золота – К-т Счет клиента металлический, кроме золота
- Б) Д-т Счет клиента металлический, кроме золота – К-т Касса
- В) Д-т Касса – К-т Счет клиента

6. Клиент открыл счет в золоте. Как будет отражена переоценка золота при снижении его цены?

- А) Дт Положительная переоценка – Кт счет клиента в золоте
- Б) Дт Драгметаллы (Золото) – Кт Переоценка отрицательная
- В) Дт Переоценка отрицательная - Кт «Золото»

7. Отражается ли в главе А «Балансовые счета» продажа драгоценных металлов?

- А) да
- Б) нет
- В) да, если это межбанковские операции
- Г) да, если это кассовые операции

8. Размещение банком золота в банке-резиденте в наличной форме

- А) Дебет 20315А98 Кредит 20305А98
- Б) Дебет 20315А98 Кредит 20302А98
- В) Дебет 20315А98 Кредит 20202

Тема 4. Учет срочных операций.

1. По какому курсу банк, зарегистрированный на территории РФ, осуществляет переоценку остатков средств на валютных счетах, открытых Министерству финансов Беларуси в белорусских рублях?

- по курсу, установленному межправительственным соглашением Белоруссии и России
- по курсу, установленной Московской межбанковской биржей
- по курсу, установленному Минской товарной биржей
- по курсу, установленному Банком России

2. Что понимается под способом ФИФО отражения выбытия ценных бумаг в случае, если выбывает часть бумаг одного выпуска, приобретенная партией?

- это списание стоимости выбывающих ценных бумаг в порядке обратном очередности принятия их к у чету
- это списание стоимости выбывающих ценных бумаг в порядке пропорционально времени прошедшему от момента принятия их к учету

- это списание стоимости выбывающих ценных бумаг пропорционально их количеству в партии

3. В каком разделе отражаются в учете банка-контрагента суммы полученного им гарантийного покрытия сделки покупки опциона на покупку (колл) на акции?

- Внебалансовые счета Раздел 5 «Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования»
- Балансовые счета Раздел 3 «Межбанковские операции. Межбанковские расчеты»
- Срочные сделки. Активные счета
- Срочные сделки. Пассивные счета
- Счета Депо

4. Каким образом отражаются в бухгалтерском учете банка операции мены облигаций с офертой эмитента по досрочному погашению на облигации без оферты того же эмитента по досрочному погашению?

- Операция отражается как списание оферты по досрочному погашению с балансового учета
- Операция отражается как выбытие облигаций с офертой эмитента по досрочному погашению и приобретение облигаций без оферты эмитента по досрочному погашению
- Операция отражается как списание оферты по досрочному погашению с внебалансового учета
- Операция отражается внесистемно без использования счетов бухгалтерского учета

5. В каком разделе бухгалтерского баланса показывается переоценка фьючерса?

- А) Балансовые счета
- Б) Внебалансовые счета
- В) Срочные сделки

Тема 5. Учет доверительных (трастовых) операций

1. Подлежат ли переоценке средства доверительного управления Общего фонда банковского управления (ОФБУ), размещенные кредитной организацией в слитки палладия в связи с уменьшением учетных цен на палладий?

- Нет, не подлежат
- Решение о переоценке средств размещенных ОФБУ в слитки палладия в случае размещения учетных цен на палладий принимаются кредитной организацией по согласованию с ГОХРАНОМ и может быть как положительными (подлежат), так и отрицательными (не подлежат)
- Да, подлежат

2. Может ли быть передан в доверительное управление опцион-колл на покупку сахара-сырца?

- А) да, может
- Б) нет, не может
- В) по согласованию с ЦБ РФ

3. Может ли банк передать в ДУ золото в слитках?

- А) да,
- Б) нет
- В) после предварительного информирования Банка России

4. В доверительное управление банку переданы деньги. Где они хранятся?

А) в ЦБ

Б) у доверителя

В) в помещении банка ДУ отдельно от других наличных средств

5. Банк может осуществлять доверительное управление

А) не требуется лицензии

Б) на основании специальной лицензии

В) на основании лицензии на осуществление банковской деятельности

Тема 6. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность кредитных организаций и филиалов

1. В каком разделе отчета о движении денежных средств банка отразится комиссия за ведение счета клиента?

А) операционная

Б) финансовая

В) инвестиционная

2. В каком разделе бухгалтерского баланса показывается переоценка фьючерса?

А) Балансовые счета

Б) Внебалансовые счета

В) Срочные сделки

3. При обнаружении существенных ошибок в отчетности, которая была представлена, Банк России:

А) вправе отозвать лицензию,

Б) обязан отозвать лицензию

В) обязан приостановить лицензию

4. Существенные ошибки прошлых лет, выявленные после утверждения годового отчета, но до представления отчетности в Банк России, на каком счете учитываются?

А) счет 706 «Финансовый результат текущего года», лицевой счет ошибки прошлого периода

Б) счет «Прибыль убыток прошлого года»

В) счет «Нераспределенная прибыль»

5. Какие меры может принять Банк России к кредитной организации в случае, если она допустила задержку в предоставлении ежемесячной отчетности на срок более 15 дней?

А) может отозвать лицензию

Б) может наложить штраф,

В) может выписать предписание

Г) может ввести запрет на осуществление банковских операций, а также на открытие ею филиалов на срок до 1 года.

6. Какие формы отчетности имеет право запросить клиент банка?

А) ежемесячные отчеты о прибылях и убытках,

Б) ежеквартальный отчет о достаточности капитала

В) ежемесячный бухгалтерский баланс

7. Дополнительный офис банка составляет баланс:

- А) ежеквартально
- Б) ежедневно
- В) ежедневно и ежеквартально консолидированный баланс
- Г) не составляет

8. При обнаружении существенных искажений в отчетности Банк России обязан или может отозвать лицензию?

- А) может
- Б) обязан
- В) исправляет отчетность сам и публикует исправление

9. Консолидированный баланс составляют:

- А) все структурные подразделения банка;
- Б) банки, имеющие филиалы;
- В) только банки, не имеющие филиалов;
- Г) только филиалы.

10. Кредитные организации обязаны хранить первичные бухгалтерские документы, бухгалтерскую отчетность в срок:

- А) не более 5 лет;
- Б) не менее 5 лет;
- В) не менее 10 лет.

11. Структуру отчетности в кредитных организациях РФ определяет:

- а) Федеральный закон «О бухгалтерском учете»;
- б) Указание ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- в) Указание ЦБ РФ «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в ЦБРФ».

12. Правила ведения бухгалтерского учета устанавливают порядок составления:

- а) баланса кредитной организации;
- б) отчета о кассовых оборотах;
- в) информации о качестве активов кредитной организации.

13. Качественная информация, содержащаяся в банковской отчетности, предназначена:

- а) для планирования, исполнения и контроля;
- б) бухгалтерского учета;
- в) формирования лицевого счета клиентов.

14. Отчетность кредитных организаций классифицируется по срокам представления:

- а) на периодическую и годовую;
- б) оперативную и месячную;
- в) месячную и квартальную.

15. Разделение бухгалтерской (финансовой) отчетности на годовую и текущую осуществляется в зависимости:

- а) от объектов деятельности;
- б) специфики деятельности;
- в) периодичности.

16. Первичной задачей бухгалтерской отчетности является:

- а) информирование различных заинтересованных пользователей об экономической эффективности деятельности кредитных организаций и их имущественном положении;
- б) обеспечение контроля за сохранностью имущественного комплекса, принадлежащего собственникам кредитных организаций;
- в) формирование данных, используемых для предотвращения отрицательных результатов деятельности и выявления резервов;
- г) формирование сведений для расчета налогов и сборов.

17. Внутренними пользователями отчетности кредитной организации являются:

- а) инвесторы;
- б) акционеры;
- в) сотрудники кредитной организации.

18. Пояснительная записка представляет собой:

- а) одну из основных форм финансовой отчетности;
- б) часть годового бухгалтерского отчета, приводимую по инициативе составителей для облегчения пользователям прочтения отчетности;
- в) обязательную часть годового отчета, разъясняющую и детализирующую цифровую и нецифровую информацию, раскрытую в отчетных формах;
- г) одну из основных форм консолидированной отчетности.

19. Публичность бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает:

- а) открытый доступ в кредитную организацию для прочтения отчетности для всех заинтересованных пользователей;
- б) открытый доступ в кредитную организацию для прочтения отчетности для клиентов банка;
- в) открытый доступ в кредитную организацию для прочтения отчетности для инвесторов кредитной организации;
- г) публикацию отчетов в газетах и журналах.

20. Консолидированная отчетность может составляться с использованием метода:

- а) корректировок;
- б) полной консолидации;
- в) трансформации;
- г) группировок.

21. Финансовая отчетность — это отчетность, составленная в соответствии:

- а) с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- б) Правилами ведения бухгалтерского учета;
- в) учетной политикой;
- г) международными стандартами бухгалтерского учета.

Тема 7. Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

1. Банк изменил метод начисления амортизации основных средств. На отчетность каких периодов повлияет это изменение в соответствии с МСФО (IAS) 8?

- А) только на отчетность текущего периода;
- В) на отчетность текущего и предшествующих периодов;
- С) на отчетность текущего и будущих периодов.

2. Банк должен применять МСФО (IAS) 8 в отношении:

- А) операций между связанными сторонами;

- В) событий после отчетной даты;
- С) изменений учетной политики;
- Д) выбора добровольных исключений из ретроспективного пересчета при первом применении МСФО.

3. Банк заканчивает подготовку отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2010 г. Дата утверждения отчетности к выпуску – 15 марта 2011 г. В период после отчетной даты произошло несколько событий. Какое из них НЕ потребует корректировки финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО (IAS) 10?

- А) на 31 декабря 2010 г. в дебиторскую задолженность включён остаток на сумму 250 000 руб., в отношении предприятия А. 2 февраля 2011 г. начался процесс его банкротства, и в сложившейся ситуации получение каких либо денег кредиторами представляется маловероятным;
- В) 12 января 2011 г. Банк продал старое здание за 2.5 млн. руб. В конце года здание было свободно и учитывалось по стоимости 2.9 млн. руб.;
- С) решение суда от 5 марта 2011 г. по судебному иску к Банку не в его пользу;
- Д) снижение рыночной стоимости инвестиций Банка в связи с событиями, произошедшими после отчетной даты.

4. На 31.12.11 на балансе Банка имелась задолженность по кредиту, предоставленному компании А. Сумма непогашенной задолженности является существенной. В феврале 2012 года банк получил информацию о банкротстве клиента. Дата утверждения отчетности -15 марта 2012 года. В соответствии с МСФО (IAS) 10, данное событие после отчетной даты:

- А) является корректирующим и требует создания резерва по кредитным потерям, либо списания задолженности;
- Б) является некорректирующим, но существенным событием; требует раскрытия информации в пояснительной записке;
- В) никак не влияет на информацию, раскрываемую в отчетности 2011 года.

5. В соответствии с МСФО (IAS) 12 как учитываются налоговые последствия проведенной Банком переоценки основных средств?

- А) отложенные налоги отражаются в отчете об изменении капитала, а отложенное налоговое обязательство - в отчете о финансовом положении;
- В) отложенные налоги отражаются в прибыли/убытках, а отложенное налоговое обязательство - в отчете о финансовом положении;
- С) отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, а отложенное налоговое обязательство - в отчете о финансовом положении.

6. Если инвестиционная собственность Банка оценивается по справедливой стоимости, и на отчетную дату она выросла, в соответствии с МСФО (IAS) 12, в отчете о финансовом положении Банка:

- А) отложенное налоговое обязательство увеличится;
- В) отложенные налоговые активы увеличатся;
- С) резерв переоценки увеличится.

7. Актив Банка уценен до его возмещаемой стоимости. В соответствии с МСФО (IAS) 12, в отчете о финансовом положении Банка:

- А) отложенное налоговое обязательство увеличится;
- В) отложенные налоговые активы увеличатся;
- С) расходы по налогу на прибыль увеличатся.

8. Банк приобрел объект основных средств, готовый к эксплуатации. Какие из ниже перечисленных затрат должны быть включены в первоначальную стоимость объекта в соответствии с МСФО (IAS) 16?

- А) обучение работников работе на новом объекте;
- В) тестирование объекта;
- С) проценты по долгосрочному целевому обязательству, связанному с приобретением данного объекта.

9. В соответствии с МСФО (IAS) 18 что из нижеперечисленного является выручкой для Банка?

- А) поступления от реализации залогового имущества;
- В) полученные комиссии за услуги инкассации;
- С) доход в виде курсовых разниц.

10. В соответствии с МСФО (IAS) 19 в какой момент Банк должен признавать обязательство по ненакапливаемым отпускам?

- А) по мере того, как работники оказывают услуги, в результате чего увеличивается продолжительность оплачиваемых отсутствий на работе, которые они могут использовать в будущем;
- В) при составлении годовой финансовой отчетности;
- С) при наступлении факта отсутствия на работе.

11. В соответствии с МСФО (IAS) 19 каким образом признает Банк обязательства по планам участия работников в прибыли?

- А) как расход текущего периода;
- В) как распределение прибыли текущего периода;
- С) как уменьшение капитала.

12. В соответствии с МСФО (IAS) 21 при определении своей функциональной валюты Банк НЕ должен учитывать следующее:

- А) валюту, которая больше всего влияет на стоимость банковских услуг;
- В) валюту страны, чьи условия конкуренции и нормативная база в основном определяют стоимость банковских услуг;
- С) валюту, в которой материнская компания предоставила заемные средства Банку;
- Д) валюту, которая в основном определяет затраты на оплату труда и прочие затраты, связанные с предоставлением услуг.

13. Согласно МСФО (IAS) 21 финансовая отчетность Банка может быть составлена:

- А) в валюте законодательства страны регистрации;
- В) в функциональной валюте;
- С) в любой валюте.

3.3. Темы научных эссе

1. Международная практика организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Актуальные проблемы организации бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности в кредитных организациях.
3. Особенности учета экспертизы денежных знаков, вызывающих сомнения в их подлинности.
4. Особенности учета импортных операций в условиях адаптации к МСФО.

5. Бухгалтерский учет операций с монетами из драгоценных металлов.
6. Особенности налогообложения операций с драгоценными металлами.
7. Способы вложения денежных средств банками и клиентами в драгоценные металлы, их преимущества и недостатки, особенности организации бухгалтерского учета.
8. Особенности налогообложения различных видов срочных сделок.
9. Особенности налогового учета операций с финансовыми инструментами и срочных сделок.
10. Драгоценные металлы как объекты банковских сделок.
11. Раскрытие в отчетности банков информации о контролируемых сделках.
12. Учет ценных бумаг в условиях модернизации банковского законодательства.
13. Раскрытие информации о финансовых рисках в отчетности коммерческих банков.
14. Учет дебиторской задолженности в коммерческих банках.
15. Учет кредиторской задолженности в коммерческих банках.
16. Изменения в МСФО, влияющие на составление банковской отчетности.
17. Особенности составления отчета о совокупных доходах в коммерческих банках.
18. Порядок учета деривативов и отражения информации о них в бухгалтерской отчетности банков.
19. Особенности организации банковского учета при составлении отчетности по МСФО.
20. Основные направления модернизации нормативно-законодательной базы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности в кредитных организациях.
21. Информационная база формирования бухгалтерской отчетности кредитных организаций.
22. Налоговые аспекты арендных отношений в коммерческих банках.
23. Бухгалтерская отчетность кредитных организаций как информационная база для формирования бизнес-плана и проведения аналитических исследований.
24. Основные проблемы и направления оптимизации документооборота в кредитной организации.

3.4. Вопросы к зачету

1. Система нормативно-законодательного регулирования операционной работы, бухгалтерского учета и формирования отчетности в банках.
2. Основные принципы организации учета, заложенные в Правилах ведения бухгалтерского учета.
3. Принципы построения и характеристика План счетов кредитных организаций.
4. Основные регистры синтетического и аналитического учета в банках.
5. Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок отражения ее в системе банковского учета.
6. Учет внешнеэкономических операций банка с использованием иностранной валюты путем инкассо, банковского перевода, аккредитивов.
7. Учет операций по покупке-продаже иностранной валюты банками.
8. Учет операций по покупке-продаже иностранной валюты клиентами банками.
9. Кассовые и срочные операции по покупке-продаже драгоценных металлов.
10. Учет переоценки драгоценных металлов, организация их синтетического и аналитического учета.
11. Учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах.
12. Организация учета банковских депозитов в драгоценных металлах.
13. Характеристика срочных операций. Понятие о кассовой и срочной сделке.
14. Учет требований и обязательств по наличным и срочным сделкам по поставке драгоценных металлов.
15. Учет требований и обязательств по наличным и срочным сделкам по поставке ино-

странной валюты.

16. Учет требований и обязательств по наличным и срочным сделкам по поставке ценных бумаг.
17. Характеристика трастовых операций и счетов, предназначенных для их учета.
18. Учет расчетов по доверительному управлению.
19. Особенности учета денежных средств и ценных бумаг в управлении.
20. Учет трастовых операций у учредителя управления активами.
21. Виды банковской отчетности. Основные требования к ее составлению.
22. Состав и характеристика форм годовой отчетности банка.
23. Характеристика форм текущей бухгалтерской отчетности.
24. Содержание подготовительной работы перед составлением годовой отчетности в банках.
25. Баланс банка и принципы его построения.
26. Оценка статей бухгалтерской отчетности банков.
27. Состав финансовой отчетности банков в соответствии с МСФО.
28. Характеристика основных форм финансовой отчетности банков в соответствии с МСФО.
29. Понятие консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности банков.
30. Этапы и порядок трансформации финансовой отчетности банков в формат МСФО.
31. Основные элементы Регламента составления финансовой отчетности в банках.
32. Порядок оформления и проверки профессиональных суждений должностных лиц при составлении отчетности.
33. Особенности оценки статей в формах отчетности согласно МСФО.
34. Раскрытие информации в примечания к банковской отчетности.
35. Периодичность составления и особенности подготовки консолидированной отчетности банками.

3.5. Тестовые задания для промежуточной аттестации

1. Кем после рассмотрения подписывается ведомость остатков по счетам:
 - главным бухгалтером или по его поручению заместителем главного бухгалтера;
 - руководителем кредитной организации;
 - старшим кассиром
2. По какой стоимости активы кредитной организации принимаются к бухгалтерскому учету:
 - по справедливой стоимости;
 - по первоначальной стоимости;
 - оба ответа верны
3. По какой стоимости обязательства кредитной организации принимаются к бухгалтерскому учету:
 - по справедливой стоимости;
 - в соответствии с условиями договора;
 - оба ответа верны
4. Ценности и документы, отраженные в учете кредитной организации по балансовым счетам:
 - никогда не отражаются по внебалансовым счетам;
 - подлежат отражению по внебалансовым счетам;

- не отражаются по внебалансовым счетам за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

5. Положение ЦБР № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» применяется к учету операций купли-продажи драгоценных металлов:

- осуществляемых с немедленной оплатой;
- осуществляемых с оплатой не ранее 3 рабочего дня со дня заключения договора;
- независимо от факта оплаты;
- не применяется.

6. С какой периодичностью представляется в территориальные учреждения Банка России отчет кредитными организациями «О составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов»:

- на нерегулярной основе;
- в составе годовой отчетности;
- два раза в месяц;
- на нерегулярной основе и в составе годовой отчетности.

7. Сколько разделов содержит форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»:

- 4;
- 3;
- 5.

8. Укажите сроки представления в Банк России по состоянию на 1 января Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) – ф. 0409810:

- не позднее 10 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- не позднее 30 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

9. Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» представляется в Банк России головными кредитными организациями банковских групп:

- не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- не ранее 3 рабочих дней после дня раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

10. Какая из перечисленных форм не включается в состав годовой финансовой отчетности кредитной организации:

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- отчет об операциях с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы.

11. Глава Б «Счета доверительного управления» используется в кредитных организациях:

- выполняющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих;
- выполняющих по договорам доверительного управления функции учредителя управления;
- выступающих в качестве любой стороны по договору

12. В каком разделе отчета о движении денежных средств кредитной организации представлена статья «проценты уплаченные»:

- денежные средства от инвестиционной деятельности;
- денежные средства от операционной деятельности;
- денежные средства от финансовой деятельности.

13. В каком разделе отчета о движении денежных средств кредитной организации представлена статья «выплаченные дивиденды»:

- денежные средства от инвестиционной деятельности;
- денежные средства от операционной деятельности;
- денежные средства от финансовой деятельности.

14. Активы участников банковской группы в консолидированной отчетности оцениваются:

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости;
- путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном для кредитных организаций;
- по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном для кредитных организаций.

15. Отчетность кредитных организаций в соответствии с МСФО формируется на основе:

- данных параллельного бухгалтерского учета;
- бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной согласно РСБУ с использованием метода трансформации;
- оба ответа верны.

16. Внебалансовый счет кредитной организации 91220 (П) «Документы и ценности, отосланные на инкассо» ведется в бухгалтерском учете:

- банка импортера;
- банка экспортера;
- Центрального Банка РФ.

17. Укажите корреспонденцию счетов по зачислению покрытого аккредитива на счет экспортера в исполняющем банке:

- Дт 47410 Кт 40702;
- Дт 40902 Кт 40702;
- Дт 47410 Кт 40702 или Дт 40902 Кт 40702.

18. По кредиту счета 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» отражаются:

- суммы, поступившие от клиентов для покупки иностранной валюты;

- суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему купленной иностранной валюты;
- суммы комиссионного вознаграждения.

19. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц-нерезидентов в валюте Российской Федерации отражается в бухгалтерском учете записью:

- Дт 20202 Кт 40817;
- Дт 20202 Кт 40802;
- Дт 20202 Кт 40820.

20. Счета аналитического учета операциям с иностранной валютой могут вестись:

- только в иностранной валюте;
- только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях;
- только в рублях.

21. Что из перечисленного ниже относится к производным финансовым инструментам:

- ценные бумаги;
- своп-договор;
- товары.

22. Какой из перечисленных признаков характеризует металлический счет ответственного хранения:

- клиент имеет не вещное, а обязательственное право требования к банку;
- возврат банком клиенту тех драгоценных металлов, которые были переданы им в банк;
- объектом договора являются драгоценные металлы, имеющие только количественную характеристику массы металла (для монет - количество в штуках) и стоимостную балансовую оценку.

23. Какой корреспонденцией отражается начисление к получению процентов по размещенным межбанковским депозитам в драгоценных металлах:

- Дт 70606 Кт 47426;
- Дт 30118 Кт 47427;
- Дт 47427 Кт 70601.

24. Какой корреспонденцией отражается увеличение стоимостной оценки требований к контрагенту (нерезиденту) по срочной сделке в связи с ростом учетной цены на драгоценные металлы:

- Дт 93411 Кт 99997;
- Дт 93412 Кт 99997;
- Дт 99997 Кт 93411.

25. На каком счете отражается положительная переоценка драгоценных металлов:

- 70601810;
- 70604A98;
- 70604810.

3.6. Практические задания для текущего контроля

Задание № 1

По приведенным фактам хозяйственной жизни оцените порядок оценки недвижимого имущества в операциях доверительного управления

Содержание хозяйственной операции	Оценка имущества	
	Учредитель доверительного управления	Доверительный управляющий
1. Передача (получение) недвижимого имущества в доверительное управление		
2. Отражение недвижимого имущества в процессе доверительного управления		
3. Возвращение недвижимого имущества в случае прекращения договора по окончании срока его действия		
4. Возвращение недвижимого имущества в случае досрочного Прекращения договора		

Задание № 2

Составьте бухгалтерские записи по операциям покупки кредитной организацией 2000 долларов США (код 840) на бирже по поручению негосударственной коммерческой организации. Курс ЦБ на дату совершения операций составил 35,5 руб. за 1\$, курс покупки 36,0 руб. за 1\$.

Выполнение задания:

№ пп.	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1.	Депонированы средства негосударственной коммерческой организации для покупки валюты на бирже			
2.	Перечислены банком депонированные денежные средства валютной бирже для покупки долларов США			
3.	Отражены требования к бирже по поставке иностранной валюты и обязательств банка перед клиентом			
4.	По итогам торгов на бирже валюта зачислена на корреспондентский счет банка			
5.	Перечислены купленные банком доллары США на валютный счет негосударственной коммерческой организации			
6.	Отражены исполненные требования и обязательства по совершенной по поручению клиента сделке			
7.	Удержано с клиента комиссионное вознаграждение банка	1000		

8.	Отражен уплаченный банком бирже комиссионный сбор	800		
----	---	-----	--	--

Задание № 3

Составьте бухгалтерские записи по внешнеэкономическим долларovým операциям негосударственной коммерческой организации с использованием аккредитивной формы расчетов (без указания конкретных сумм по операциям).

Выполнение задания:

№ пп.	Содержание операции	Дебет	Кредит
	<i>Расчеты по аккредитиву в банке импортера</i>		
1.	Открыт покрытый аккредитив за счет средств импортера		
2.	Сумма открытого аккредитива учитывается на внебалансовом счете		
3.	Перечислена сумма покрытия аккредитива в иностранный банк		
4.	Сумма аккредитива списывается с внебалансового учета после использования аккредитива		
	<i>Расчеты по аккредитиву в банке экспортера</i>		
1.	Отражены суммы покрытия по экспортному аккредитиву		
2.	Зачислен аккредитив на счет экспортера		

Задание № 4

Составьте бухгалтерские записи по операциям на счетах клиентов в драгоценных металлах

№ пп.	Содержание операции	Сумма	Дебет	Кредит
1.	Зачислено золото в физической форме на обезличенные металлические счета физических лиц-резидентов (2000 гр. по цене 1200 руб. за 1 гр.)	24000		
2.	Зачислено золото безналичной форме во вклад (депозит) по операциям с физическими лицами	24000		
3.	Начислены проценты по вкладам физических лиц в драгоценных металлах	1274.85		
4.	Уплачены проценты по депозитам физических лиц в драгоценных металлах	1274.85		
5.	Отражен возврат вклада и процентов физическим лицам в наличной форме	51274.85		

Задание № 5

Составьте бухгалтерские записи по учету форвардного договора в коммерческом банке «А», исходя из следующего условия: кредитная организация «А» покупает 1000 USD за рубли по курсу 30,00 руб./USD у кредитной организации «Б». Дата заключения форвардного договора - 17 декабря 2013 г., дата исполнения - 15 февраля 2014 г.

Официальный курс доллара США по отношению к рублю составил:

- на 17.12.2013 - 29,50 руб/USD;
- на 18.12.2013 - 29,70 руб/USD;
- на 31.12.2013 - 29,30 руб/USD;

- на 31.01.2014 - 29,95 руб/USD;
- на 15.02.2014 - 29,90 руб/USD.

Спот курс доллара США по отношению к рублю на 15.02.2014 составил 30,0900 руб./USD.

Для кредитной организации «А» указанный договор (контракт) определен как обязательство (производный финансовый инструмент, по которому ожидается уменьшение экономических выгод).

Задание № 6. Составьте график документооборота по учету операций в иностранной валюте в кредитных организациях.

Задание № 7. Составьте график документооборота по учету операций с драгоценными металлами в кредитных организациях.

Задание № 8. Составьте график документооборота по учету доверительных (трастовых) операций в кредитных организациях.

Задание 9. Исходя из данных баланса ПАО «Промбанк» по состоянию на 10 июня текущего года составьте Баланс на 11 июня текущего года, выполнив задание в следующем порядке:

- составьте бухгалтерские записи по операциям банка за 11 июня текущего года, отразив их в таблице 2.
- откройте необходимые лицевые счета и отразите на них операции за день, начальное сальдо, подсчитайте итоги оборотов, определите конечное сальдо;
- составьте Баланс банка за 11 июня текущего года.

Таблица 1 – Баланс банка на 10 июня текущего года

Номер счета 1 порядка	Номер счета 2 порядка	Наименование разделов и счетов	Признак	Актив	Пассив
		Раздел 1 Капитал			
102		Уставный капитал кредитных организаций			
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П		180 240 000.00
107		Резервный фонд			
	10701	Резервный фонд	П		11 020 000.00
		Раздел 2 Денежные средства и драгоценные металлы			
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте			
	20202	Касса кредитных организаций	А	15 000 000.00	
		Раздел 3 Межбанковские операции			

301		Корреспондентские счета			
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А	200 000 000.00	
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям			
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А	25 000 000.00	
	32015	Резервы на возможные потери	П		250 000.00
		Раздел 4 Операции с клиентами			
407		Счета негосударственных организаций			
	40702	Коммерческие организации	П		197 800 000.00
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц			
	42301	Депозиты до востребования	П		600 000.00
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П		1 500 000.00
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А	83 240 000.00	
	45215	Резерв на возможные потери	П		1 110 000.00
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам			
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А	4 500 000.00	
		Раздел 5 Операции с ценными бумагами			
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А	6 000 000.00	
514		Векселя кредитных организаций и авалированные ими			
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А	1 000 000.00	
		Раздел 6 Средства и имущество			
604		Основные средства			
	60401	Основные средства (кроме земли)	А	63 000 000.00	
	60414	Амортизация основных средств	П		1 230 000.00
610		Запасы			
	61008	Материалы	А	300 000.00	

	61009	Инвентарь и принадлежности	А	700 000.00	
		Раздел 7 Результаты деятельности			
706		Финансовый результат текущего года			
	70601	Доходы	П		27 580 000.00
	70606	Расходы	А	22 590 000.00	
		Баланс		421 330 000.00	421 330 000.00

Таблица 2 – Факты хозяйственной жизни банка за 11 июня текущего года

№	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма в рублях
1	На основании выписки по корреспондентскому счету, открытому в Банке России зачислено на счета негосударственных коммерческих организаций			100 000
2	Физическому лицу выдан кредит наличными деньгами на неотложные нужды сроком от 181 дня до 1 года			75 000
3	Начислены и причислены ко вкладу физического лица сроком свыше 3 лет проценты за текущий месяц			1 800
4	Физическому лицу наличными деньгами выдан депозит сроком свыше 3 лет			84 800
5	С расчетного счета погашен кредит негосударственным коммерческим предприятием, выданным на срок от 91 до 180 дней			12 000 000
6	При погашении кредита негосударственным коммерческим предприятием списан резерв на возможные потери			550 000
7	По платежному поручению перечислены денежные средства со счета негосударственной коммерческой организации и зачислены на счет негосударственной коммерческой организации ООО «Принт»			260 000
8	Со склада отпущены материалы			5 000
9	По денежному чеку выдано со счета негосударственной коммерческой организации			5 000 000
10	На счета негосударственных коммерческих организаций поступила выручка от реализации			1 300 000
11	Перечислено по платежным поручениям со счетов негосударственных коммерческих организаций в адрес иногородних поставщиков через корреспондентский счет, открытый в Банке России			17 800 000
12	По расходному кассовому ордеру выдано со вклада до востребования			30 000
Итого				37 206 600

Таблица 3 – Баланс ПАО «Промбанк» на 11 июня т.г.

Номер счета 1	Номер счета 2	Наименование разделов и счетов	Актив	Пассив
---------------	---------------	--------------------------------	-------	--------

порядка	порядка			
		Раздел 1 Капитал		
102		Уставный капитал кредитных организаций,		
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества		
107		Резервный фонд		
	10701	Резервный фонд		
		Раздел 2 Денежные средства драгоценные металлы		
202		Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте		
	20202	Касса кредитных организаций		
		Раздел 3 Межбанковские операции		
301		Корреспондентские счета		
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России		
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах		
302		Счета кредитных организаций по другим операциям		
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России		
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России		
320		Кредиты депозиты, предоставленные кредитным организациям		
	32004	на срок от 8 до 30 дней		
	32015	Резервы на возможные потери		
		Раздел 4 Операции с клиентами		
407		Счета негосударственных организаций		
	40702	Коммерческие организации		
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц		
	42301	Депозиты до востребования		
	42302	Депозиты на срок до 30 дней		
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
	45205	на срок от 91 до 180 дней		
	45215	Резерв на возможные потери		
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам		
	45505	на срок от 181 дня до 1 года		
		Раздел 5 Операции с ценными бумагами		
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации		
514		Векселя кредитных организаций и ава-		

		лированные ими		
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней		
		Раздел 6 Средства и имущество		
604		Основные средства		
	60401	Основные средства (кроме земли)		
	60414	Амортизация основных средств		
610		Запасы		
	61008	Материалы		
	61009	Инвентарь и принадлежности		
		Раздел 7 Результаты деятельности		
706		Финансовый результат текущего года		
	70601	Доходы		
	70606	Расходы		
		Баланс		

Задание 10. Определите соответствие между показателями (объектами), формируемыми в системе бухгалтерского учета кредитных организациях, и формами бухгалтерской отчетности, в которых они находят отражение:

Показатели (объекты) бухгалтерского учета	Формы бухгалтерской отчетности кредитных организаций
Уставный капитал кредитной организации	
Нераспределенная прибыль	
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	
Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги	
Информация о выплатах на основе долевых инструментов	
Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доле собственности	
Чистые процентные доходы	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	

Задание 11: В соответствии с уставом банка право принятия решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, определенных законодательством, в случаях, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет не более двух процентов стоимости имущества банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, предоставлено совету директоров.

По данным какой бухгалтерской отчетности определяется имущество банка в целях признания сделки крупной или одобрения сделки с заинтересованностью:

- собственные средства;
- капитал;
- активы;

- иное с учетом проекта изменений в Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью": балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату?

Задание 12: Какие формы отчетности выступают информационной базой для расчета операционного риска кредитной организации?

Задание 13: Перечислите балансовые счета кредитной организации, выступающие информационной базой для расчета собственных средств (капитала)?

3.7. Практические задания для промежуточной аттестации

Задача 1. ИП «Глава КФХ Михайлов В.Н.», являющийся клиентом банка, приобрел в Интернет-магазине товар за 52 доллара США. При этом расчет был произведен рублевой картой. Через некоторое время ИП «Глава КФХ Михайлов В.Н.» осуществил возврат товара продавцу. Условиями договора банковского обслуживания клиента для расчетов устанавливается курс, равный официальному курсу Банка России на день зачисления средств на счет. Какую сумму в рублях банк должен вернуть клиенту на рублевую карту, учитывая, что на дату покупки товара курс доллара составлял 70 рублей за доллар, а на дату возврата товара - 72 рубля за доллар?

Задача 2. ПАО Банк «Финансовая корпорация «Открытие» заключил биржевой форвардный договор 15 декабря 2019 г. на покупку 1000 USD за рубли по курсу 60,00 руб./USD у ПАО Банк «ВТБ». Дата исполнения контракта 15 февраля 2020 г. Официальный курс доллара США по отношению к рублю составил: на 15.12.2019 - 59,50 руб./USD; на 16.12.2019 - 59,70 руб./USD; на 31.12.2019 - 59,30 руб./USD; на 31.01.2020 - 59,95 руб./USD; на 15.02.2020 - 59,90 руб./USD. В какой сумме требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней учитываются на счете № 93304(840) по состоянию на 16 декабря 2019 г?

Задача 3. Какой корреспонденцией отражается прием наличных денежных средств от физических лиц-нерезидентов для осуществления трансграничного перевода? (Бухгалтерскую запись необходимо отразить по счетам второго порядка без пробела через дефис, например, 30102-40702).

Задача 4. Какой корреспонденцией в банке импортера отражается на внебалансовом учете открытие покрытого аккредитива для расчетов с нерезидентами? (Бухгалтерскую запись необходимо отразить по счетам второго порядка без пробела через дефис, например, 99999-91207).

Задача 5. На каких счетах второго порядка кредитные организации ведут учет расчетов с валютными и фондовыми биржами? (В ответе необходимо указать счета через запятую без пробела, например, 70601,70602).

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

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

4.3 Ключи к тестам текущего контроля представлены в печатном варианте ФОСа.

Рецензент Махоркин Н.И., директор ООО «МКС-Аудит», аттестованный аудитор, член СРО аудиторов Ассоциация «Содружество»