Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Усынин Максим Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 30.10.2025 10:56:51
Уникальный программный ключ:
f498e59e83f65dd7c3ce7bb8a25cbbabb33ebc58

Частное образовательное учреждение высшего образования
«Международный Институт Дизайна и Сервиса»
(ЧОУВО МИДиС)

Кафедра экономики и управления

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОПЦ.07 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Специальность: 38.02.07 Банковское дело
Направленность (профиль): Управление банковскими продуктами и сервисами
Квалификация выпускника: Специалист банковского дела
Уровень базового образования обучающихся: Среднее общее образование
Форма обучения: Очная
Год набора: 2026

Автор-разработчик: Тишина В.Н.

Челябинск 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств 3

1.1. Область применения 3

1.2. Планируемые результаты освоения компетенций 3

1.3. Показатели оценки результатов обучения по учебной дисциплине 11

2. Задания для контроля и оценки результатов освоения умений и усвоения знаний 12

3. Критерии оценивания.....29

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств для проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся (далее – Фонд оценочных средств) предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины ОПЦ.07 Организация бухгалтерского учета в банках основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена (далее – образовательная программа) по специальности 38.02.07 Банковское дело, направленность Управление банковскими продуктами и сервисами.

Форма промежуточной аттестации по семестрам:

Семестр	Форма аттестации
первый	экзамен

Фонд оценочных средств позволяет оценить достижение обучающимися **общих(ОК) и профессиональных(ПК) компетенций**:

Общие компетенции (ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

В результате изучения учебной дисциплины ОПЦ 07. Организация бухгалтерского учета в банках обучающиеся должны:

уметь:

– распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;

– анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи

– выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;

– определять задачи для поиска информации;

– определять необходимые источники информации

– планировать процесс поиска;

– структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации;

– оценивать практическую значимость результатов поиска;

– оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;

– использовать современное программное обеспечение;
– применять современную научную профессиональную терминологию;
– определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
– взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;
– грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке;
– понимать тексты на базовые профессиональные темы;

знать:
– актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
– основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
– алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах;
– структуру плана для решения задач;
– порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;
– формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств
– содержание актуальной нормативно-правовой документации;
– современную научную и профессиональную терминология
– основы финансовой грамотности;
– основы проектной деятельности;
– правила чтения текстов профессиональной направленности особенности социального и культурного контекста;
– правила оформления документов и построения устных сообщений.

Личностные результаты реализации программы воспитания

Личностные результаты реализации программы воспитания *(дескрипторы)*	**Код личностных результатов реализации программы воспитания**
Проявляющий и демонстрирующий уважение законных интересов и прав представителей различных этнокультурных, социальных, конфессиональных групп в российском обществе; национального достоинства, религиозных убеждений с учётом соблюдения необходимости обеспечения конституционных прав и свобод граждан. Понимающий и деятельно выражающий ценность межрелигиозного и межнационального согласия людей, граждан, народов в России. Выражающий сопричастность к преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства, включенный в общественные инициативы, направленные на их сохранение	**ЛР 8**
Демонстрирующий навыки анализа и интерпретации информации из различных источников с учетом нормативно-правовых норм	**ЛР 14**
Демонстрирующий готовность и способность к образованию, в том числе	**ЛР 15**

самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.	
Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	**ЛР 16**
Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	**ЛР 18**
Необходимость самообразования и стремящийся к профессиональному развитию по выбранной специальности.	**ЛР 19**
Иметь базовую подготовленность к самостоятельной работе по своей специальности на уровне специалиста с профессиональным образованием	**ЛР 20**
Открытость к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий.	**ЛР 21**
Активно применять полученные знания на практике.	**ЛР 22**

1.2. Планируемые результаты освоения компетенций

В результате освоения программы учебной дисциплины ОПЦ.07 Организация бухгалтерского учета в банках учитываются планируемые результаты освоения общих (ОК) компетенций:

Код компетенции	Формируемые компетенции	Умения, знания
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	**Умения:** распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте**;** анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части**;** определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
		Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для	**Умения:** определять задачи для поиска информации**;** определять необходимые источники информации планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска**;** оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных

	выполнения задач профессиональной деятельности	задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач
		Знания: номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	**Умения:** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности применять современную научную профессиональную терминологию**;** определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования
		Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	**Умения:** организовывать работу коллектива и команды взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
		Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	**Умения:** грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
		Знания: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 09.	Пользоваться профессионально	**Умения:** понимать общий смысл четко произнесенных

	й документацией на государственном и иностранном языках	высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы**;** участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы**;** строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности**;** кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые)**;** писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы
		Знания: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы**;** основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	**Практический опыт:** - осуществления расчетно-кассового обслуживание клиентов
		Умения: - оформлять договоры банковского счета с клиентами; - проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; - открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; - оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; - рассчитывать прогноз кассовых оборотов; - составлять календарь выдачи наличных денег; - рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; - составлять отчет о наличном денежном обороте; - устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; - исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.
		Знания: - содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата

		расчетных документов; - порядок планирования операций с наличностью; - порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты	**Практический опыт:** Осуществлять межбанковские расчеты
		Умения: - исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; - проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; - осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; - отражать в учете межбанковские расчеты; использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов.
		Знания: - системы межбанковских расчетов; - порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; - порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); - порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	**Практический опыт:** Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
		Умения: - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; - - проводить конверсионные операции по счетам клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
		Знания: - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;

		- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций;
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	**Практический опыт:** Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
		Умения: - консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; - оформлять выдачу клиентам платежных карт; - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.
		Знания: - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов	**Практический опыт:** - осуществления сопровождения выданных кредитов
		Умения: - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный

		риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.
		Знания: - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности;

		методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	**Практический опыт:** - проведения операций на рынке межбанковских кредитов
		Умения: - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
		Знания: - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

1.3. Показатели оценки результатов обучения

Содержание учебной дисциплины	Результаты обучения (ОК, ПК)	Вид контроля	Наименование оценочного средства/форма контроля
1 семестр			
Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации	ОК 01-05, ОК 09 ПК 1.5 ПК 1.6 ПК 2.3 ЛР 8, 14-22	Текущий	Проверка конспекта Анализ задач Деловая игра Тест
Тема 3. Аналитический и синтетический учет	ОК 01-05, ОК 09 ПК 1.5 ПК 1.6 ПК 2.3 ЛР 8, 14-22	Текущий	Проверка конспекта Анализ задач Деловая игра Тест
Тема 4. Организация	ОК 01-05, ОК	Текущий	Анализ ситуационных

документооборота в банке и внутрибанковский контроль	09 ПК 1.5 ПК 1.6 ПК 2.3 ЛР 8, 14-22		задач Деловая игра
Промежуточная аттестация	ОК 01-05, ОК 09 ПК 1.5 ПК 1.6 ПК 2.3 ЛР 8, 14-22	Промежуточной	Экзамен

2. Задания для контроля и оценки результатов обучения

2.1.Задания для текущего контроля

Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации

Практическая работа №1.

Задание № 1. Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится

Цель: Изучить план счетов.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, сделать конспект.

Вопросы, которые должны быть отражены в конспекты:

1. Назначение балансовых счетов - учет собственного имущества предприятия.
2. Балансовые счета - виды и характеристики.
3. Балансовые счета организаций.
4. Балансовые счета физических лиц.
5. Балансовые счета юридических лиц.
6. Номер балансового счета.

Практическая работа №2.

Задание № 1. Работа с планом счетов: определение номера балансового счета и его порядка

Цель: Изучить план счетов.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, сделать конспект.

Вопросы, которые должны быть отражены в конспекты:

1. Определение номера балансового счета.
2. Определение порядка балансового счета.

Практическая работа №3.

Задание № 1. Работа с планом счетов: определение характера балансовых и внебалансовых счетов

Цель: изучить, закрепить и систематизировать теоретические знания об организации бухгалтерского учета в кредитной организации.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

1. Повторить лекционный материал.

2. Решить задачи.

Задача 1. Бухгалтерский учет коммерческого банка (КБ) «Восток» ведется с использованием следующих счетов.

Счета бухгалтерского учета

Наименование разделов и счетов баланса	Номер счета	Признак счета

«Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества (АО)»;		
«Эмиссионный доход»;		
«Резервный фонд»;		
«Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»;		
«Касса кредитных организаций»		
«Денежные средства в пути»;		
«Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ РФ»;		
«Корреспондентскиесчетабанков-нерезидентов»;		
«Средстваклиентовпоброкерскимоперациямсценными бумагами и другими финансовыми активами»;		
«Кредиты, полученные кредитными организациями от ЦБ РФ на срок от 8 до 30 дней»;		
«Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций»;		
«Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным кредитным организациям»;		
«Прочие векселя»;		
«Основные средства»;		
«Налог на прибыль»		
«Капитал в управлении (учредители)»		
«Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»;		

Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми и внебалансовыми; назовите их различие. Выявите характер балансовых счетов (активный, пассивный). Определите счета первого и второго порядка.

Задача 2. Бухгалтерский учет коммерческого банка (КБ) «Альфа» ведется с использованием следующих счетов.

Наименование разделов и счетов баланса	Номер счета	Признак счета
«Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью»		
«Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников»		
«Эмиссионный доход»;		
«Резервный фонд»;		
«Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»;		
«Касса кредитных организаций»		
«Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от двух до семи дней»;		
«Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, на срок до 30 дней»;		
«Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам»;		
«Требованияпопрочимоперациям»;		

«Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней»;		
«Амортизация основных средств»;		
«Нематериальные активы»;		
«Расходы будущих периодов по кредитным операциям»;		
«Финансовый результат текущего года»;		
«Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме АО»;		
«Капитал в управлении (учредители)»;		
«Расчетные документы, не оплаченные в срок»;		
«Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»;		

Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми и внебалансовыми; назовите их различие. Выявите характер балансовых счетов (активный, пассивный). Определите счета первого и второго порядка.

Задача 3. На основании нижеприведенных данных рассчитайте удельный вес каждого вида ресурсов в общем объеме в отчетном и базисном году. Определите сумму собственных и привлеченных средств, а также их долю в общем объеме ресурсов банка. Произведите анализ изменений в структуре ресурсов, произошедших в отчетном году по сравнению сбазисным,сделайте вывод.

Наименование ресурсов	Базисный год (млн р.)	Отчетный год (млн р.)
1. Уставный фонд	65544	66425
2. Резервный фонд	17705	13900
3. Накопленная прибыль	33440	33510
4. Фонд переоценки статей баланса	6010	6122
5. Остатки на текущих (расчетных) счетах	26301	25043
юридических лиц	82866	68037
6. Средства на корреспондентских счетах		
других банков	420	500
7. Депозиты других банков, небанковских		
кредитно-финансовых организаций, кредитные	4380	7650
ресурсы, полученные от других банков,		
небанковских кредитно-финансовых организаций		
8. Банковские вклады (депозиты), займы и		
иные привлеченные средства юридических и	632	1003
физических лиц		
9. Кредитные ресурсы		
	75	213
10. Ценные бумаги, выпущенные банком		
11. Прочие пассивы	170	146

Практическая работа №4.

Задание № 1. Определение парных счетов

Цель: Изучить план счетов.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материл, выполнить задание.

Вопросы, которые должны быть отражены в конспекты:

1. Определение характера балансовых счетов.
2. Определение характера внебалансовых счетов.

Задача 1 Акционерный коммерческий банк «Бизнес» и коммерческий банк

«Кредит» приняли решение об установлении корреспондентских отношений между собой. Требуется: 1) Указать порядок оформления открытия корреспондентских счетов между банками. 2) Объяснить порядок установления расчетов по этим счетам.

Задача 2. На счет «Лоро» в коммерческом банке «Салют» произведено зачисление средств в адрес его клиента - предпринимателя без образования юридического лица в сумме 100 тыс.руб., операция в банке-респонденте «Полюс» отражена в этот же день. Требуется: Отразить корреспонденцию счетов в банках.

Задача 3. Филиал № 1 отправил платежи коммерческих организаций в адрес клиентов филиала № 2 через счета межфилиальных расчетов. Головной банк дал разрешение филиалу № 2 отправить свободные ресурсы в сумме 5 млн.руб.. и передать материальные ресурсы на сумму 80 тыс.руб. филиалу № 1. В этот же день головной банк в целях минимизации расходов по налогообложению налога на прибыль перераспределил полученные доходы от филиала № 1 филиалу № 2 в сумме 470 тыс.руб.

Требуется: составить корреспонденцию счетов по изложенным выше операциям и урегулированию счетов в конце операционного дня.

Задача 4 Коммерческий банк №1 отправил извещение в коммерческий банк № 2 об открытии покрытого аккредитива акционерным обществом «Юлия» в адрес акционерного общества «Мастер» на сумму 525 тыс.руб.. в счет которого была произведена отгрузка продукции на сумму 519 тыс.руб.

Требуется:

1) Охарактеризовать порядок использования покрытого аккредитива.

2) Указать обязательные реквизиты заявления на аккредитив.

3) Составить проводки по перечислению банком № 1 суммы аккредитива, его использованию и возврату неиспользованных средств в банке-эмитенте и исполняющем банке.

Задача 5. Коммерческий банк отправил извещение в адрес банка - поставщика об открытии гарантированного аккредитива своему клиенту в сумме 700 тыс. руб. в счет которого произведена отгрузка продукции на сумму открытого аккредитива.

Требуется:

1) Указать различие в порядке использования депонированного и гарантированного аккредитивов.

2) Составить проводки по открытию и использованию аккредитива.

Практическая работа №5.

Задание № 1. Группировка счетов баланса по активу и пассиву

Цель: усвоение порядка группировки хозяйственных средств организации по видам и размещению, источникам формирования и целевому назначению.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материл, решить задачу.

Состав хозяйственных средств ОАО «Полимер» на 1 января 20__г.

№	Наименование хозяйственных средств	Сумма, р.
1.	Здание заводоуправления	2 586 400
2.	Дымовая труба кирпичная на отдельном фундаменте	165 000
3.	Ограда кирпичная вокруг завода	115 000
4.	Здание проходной завода	30 140
5.	Металлический сейф	10 500
6.	Здание механического цеха	1 390 000
7.	Здание сборочного цеха	375 000
8.	Денежные средства в кассе	4000
9.	ЭВМ	162 000

10.	Задолженность поставщикам за материалы	280 000
11.	Топливо	2400
12.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	65 000
13.	Шкафы конторские	96 000
14.	Столы конторские	18 000
15.	Задолженность работникам по заработной плате	225 000
16.	Денежные средства на расчетном счете	615 000
17.	Автомобиль грузовой	100 000
18.	Канцтовары	600
19.	Станки А-1, не законченные сборкой	180 000
20.	Станки А-1 на складе	320 000
21.	Станки МК-5 на складе	600 000
22.	Задолженность по налогам и сборам	55 000
23.	Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	83 500
24.	Товары, отгруженные покупателю	285 000
25.	Задолженность за подотчетными лицами	850
26.	Уставный капитал	6 500 000
27.	Краткосрочные ссуды	75 900
28.	Задолженность разным организациям	37 500
29.	Добавочный капитал	743 107
30.	Токарные станки на складе	120 000
31.	Резервный капитал	60 000
32.	Долгосрочные ссуды банка	20 600
33.	Здание склада материалов	149 400
34.	Резервы предстоящих расходов	75 000
35.	Доходы будущих периодов	60 000
36.	Производственный инвентарь	4470
37.	Станки МК в цехах на сборке	325 000
38.	Задолженность кладовщика за недостачу материалов	347
39.	Сталь листовая	407 600
40.	Латунь листовая	120 000
41.	Оборудование в цехе	154 200
42.	Хозяйственный инструмент	3 600
43.	Разные основные материалы	84 200
44.	Разные вспомогательные материалы	16 000
45.	Готовая продукция	25 300

Практическая работа №6.

Задание № 1. Деловая игра по теме: «Получение банковского кредита»

Цель: приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для определения потребности заемщика в дополнительных денежных средствах, подготовке

документов, оформляемых при получение банковского кредита, осуществления процедуры принятия решения по выдаче кредита.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Этап 1. Формирование творческих групп. Инструктаж участников деловой игры.

Каждая такая команда выбирает из своего состава руководителя группы, в обязанности которого входит:

- общее руководство командой в процессе деловой игры;
- вовлечение в процесс проведения деловой игры каждого члена группы;
- инструктаж отдельных членов группы;
- обеспечение четкого взаимопонимания членов творческой группы;
- получение высоких результатов творческой группой в процессе деловой игры.

Этап 2. Определение потребности заемщика в кредитах.

Потребность заемщика в кредитах определяется как потребность в денежных средствах для реализации бизнес-плана по созданию или развитию организации.

Бизнес-план разрабатывается творческой группой самостоятельно методом «мозгового штурма».

В задачу творческих групп входит:

—определение потребности заемщика в денежных средствах для реализации бизнес-плана;

—выявление источников получения денежных средств;

—определение возможности получения коммерческого (расчетного) кредита;

—определение размеров необходимого денежного банковского кредита;

—составление графика возврата кредита.

Этап 3. Подготовка документов, необходимых для получения кредита.

Участники деловой игры по группам подготавливают:

1) заявку на получение кредита;
2) сведения, предоставляемые заявителем для получения кредита;
3) расчет денежных потоков заемщика.
4) бухгалтерский баланс (может также представляться руководителем или ведущим игры).

Образцы заявки на получение кредита и перечня сведений, предоставляемых для получения кредита, приведены ниже.

После сбора необходимых документов творческая группа готовит тезисы доклада, с которым ее представитель должен выступить на заседании кредитного комитета банка.

Этап 4. Анализ документов, предоставленных для получения кредита, и подготовка рекомендаций к заседанию кредитного комитета.

Каждая группа участников игры, предоставляет пакет документов и представитель группы делает доклад в Коммерческий банк, который анализирует заявки и подготовит по ним свои рекомендации.

С этой целью коммерческий банк:

*анализирует сферу деятельности заявителя и его финансовое состояние;

*уточняет целевое назначение кредита;

*анализирует финансовое состояние организации;

*определяет обеспеченность кредита залогом;

*выясняет, способен ли заявитель вернуть кредиты;

*рассчитывает доходность кредитования;

*подготавливает все заключения для кредитного комитета;

*определяет докладчика для представления заявки для получения кредита на заседании кредитного комитета.

Этап 5. Принятие решения о выдаче кредита.

На данном этапе деловой игры имитируется заседание кредитного комитета, на котором принимаются решения о выдаче кредита или об отказе в его выделении.

Представитель коммерческого банка, выполняя роль председателя кредитного комитета,ведет заседание.

На своем заседании кредитный комитет:

—рассматривает заявки на получение кредитов;

—изучает заключение кредитного отдела;

—принимает решение о выдаче кредитов с учетом степени их доходности для банка и имеющихся у банка ресурсов.

Заседание кредитного комитета проводится в присутствии всех игроков, которые, однако, лишены возможности принимать участие в его заседании.

Решение кредитного комитета о выдаче или об отказе в выдаче кредита принимается большинством голосов. В случае равенства голосов решение принимает председатель комитета.

Этап 6. **Подведение итогов игры.** По окончании деловой игры учащиеся обсуждают ее итоги, делают замечания по процессу ее проведения и вносят предложения по совершенствованию подобного рода заданий.

Руководитель игры подводит итоги игры и оценивает работу творческих групп и отдельных участников.

Примерная форма заявки на получение кредита

«_» _____ 200_г.

Наименование организации _____

Юридический адрес _____

Почтовый адрес_____

Контактный телефон __ Факс _____

ФИО руководителя _____

ФИО главного бухгалтера _____

№ рублевого расчетного счета, в Банке _____

№ валютного счета, в Банке_____

Цель получения кредита _____

Сумма и валюта запрашиваемого кредита_____

Срок кредита

Запрашиваемая процентная ставка _____

Предполагаемое обеспечение кредита _____

(залог валютных средств, депозита, ТМЦ, поручительство, гарантия банка и т.д.)

Размер кредиторской задолженности по ранее заключенным договорам перед банком

Перед другими банками_____

(ФИО и должность лица, подавшего заявку) (подпись)

Кредитная заявка должна быть оформлена на бланке организации (либо на листе, заверенном ее печатью) и содержать подписи лиц, уполномоченных на заключение кредитной сделки.

Кредитная заявка, как правило, предоставляется в операционное подразделение банка, в секретариат банка либо непосредственно в кредитное подразделение.

Сведения, предоставляемые соискателем кредита

1. Сведения о соискателе:

1.1) продукция и виды услуг, которые соискатель предлагает на рынке;

1.2) основные финансово-экономические характеристики соискателя (валюта баланса, объемы продаж, среднемесячные поступления на счета, доля соискателя на рынке, себестоимость продукции, уровень цен на продукцию заявителя и его ценовая политика);

1.3) структура кооперации заемщика (основные поставщики и покупатели);

1.4) способы реализации продукции (услуг) заявителя.

2. Сведения об испрашиваемом кредите:

2.1) назначение кредита;

2.2) условия предоставления кредита (вид кредита, сумма, график предоставления, сроки, проценты);

2.3) источники погашения, график погашения;

2.4) вид кредитного обеспечения, предлагаемого соискателем;

2.5) ликвидность обеспечения (является ли соискатель собственником закладываемого имущества);

2.6) необходимость в получении разрешения какого-либо органа для юридического оформления обеспечения;

2.7) способ оценки имущества;

2.8) способ хранения имущества, характеристика издержек хранения в период действия кредитного договора;

2.9) другие ликвидные активы, которыми располагает соискатель, и которые могут служить обеспечением кредита.

3. Взаимоотношение с другими банками:

3.1) клиентом каких банков является соискатель;

3.2) обращался ли он за кредитом в другой банк (другие банки);

3.3) имеет ли соискатель опыт работы с данным банком;

3.4) каков общий опыт работы соискателя на рынке кредитных ресурсов (наличие непогашенных, просроченных кредитов, дисциплина исполнения условий кредитных договоров).

Практическая работа №7.

Задание № 1. занятие Решение тестового задания по теме: План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Цель: проверить уровень освоение знаний по теме.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материл, решить тест.

1. Какие из перечисленных счетов входят в состав части А «Балансовые счета» Плана счетов?

а) «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России»;

б) «Расходы по доверительному управлению»;

в) «Расходы по операциям с ценными бумагами»; г) «Выданные гарантии и поручительства».

2. Какие из перечисленных счетов относятся к части В «Внебалансовые счета» Плана счетов.

а) «Ценные бумаги в управлении»;

б) «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;

в) «Вложения в акции банков, приобретенные для перепродажи».

3. Какие принципы являются базовыми при построении Плана счетов?

а) отказ от валютного раздела баланса банка;

б) единая временная структура активных и пассивных операций;

в) разрешение банкам открывать дополнительные счета для более точного отражения совершаемых операций;

г) разрешение банкам нумеровать лицевые счета по своему усмотрению.

4. Какая из перечисленных групп счетов относится только к счетам 2-го порядка?

а) 102, 103, 10201, 30102;

б) 70203, 50101, 702;3

в) 20202, 40101, 70102, 70301.

5. Содержание каких счетов детализируют и уточняют лицевые счета?

а) счетов 1-го и 2-го порядка клиентов банка;

б) счетов 1-го и 2-го порядка самого банка;

в) всех балансовых и внебалансовых счетов 1-го и 2-го порядка, отраженных в банковских балансах.

6. Какие из перечисленных счетов входят в состав части А Плана счетов «Балансовые счета»?

а) «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах»;

б) «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам»;

в) «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

7. Какие из перечисленных счетов входят в состав части В Плана счетов «Внебалансовые счета»?

а) «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг»;

б) «Реализация (выбытие) имущества банков»;

в) «Другое имущество переданное в аренду».

8. Структура части А Плана счетов базируется на:

а) выделении активных и пассивных счетов;

б) выделении в разделы однотипных по своему содержанию банковских операций;

в) выделении счетов клиентов и счетов самого банка.

9. На активных счетах Плана счетов учитывается:

а) размещение средств банка и его клиентов;

б) привлечение средств банка и его клиентов.

10. Какие принципы положены в основу построения Плана счетов?

а) разделение счетов на активные и пассивные;

б) незыблемость входящего баланса банка;

в) своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и в отчетности.

11. Счет 10702 «Фонды специального назначения» предназначен для:

а) учета собственных средств банка;

б) учета привлеченных средств банка.

12. Какие из перечисленных счетов служат для учета операций, совершаемых при прямых расчетах между коммерческими банками?

а) 30102;

б) 30109;

в) 30110.

13. Какие счета используются для отражения операции начисления процентов по вы- данному банком кредиту?

а) 47427;

б) 47501;

в) 70101.

14. Счета 1-го порядка предназначены для применения:

а) в укрупненном балансе банка;

б) в отчетном балансе банка;
в) в детализированном балансе банка.

15. Счета 2-го порядка должны использоваться:
а) в отчетном балансе банка;
б) в укрупненном балансе банка;
в) в детализированном балансе банка.

Тема 3. Аналитический и синтетический учет
Практическая работа №9.

Задание № 1. Присвоение номеров лицевым счетам

Цель: формирование умений и навыков работы с Планом счетов при определении лицевого счета клиентов банка – физических и юридических лиц, расчета контрольного ключа

ХОД ЗАНЯТИЯ: Повторить лекционный материал, решить задачи.

Задача 1. Присвойте номера лицевых счетов аналитического учета, открытых клиентам:

1. Финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, в валюте РФ в подразделении банка № 570, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 1524.

2. Для учета средства федерального бюджета, в валюте РФ в подразделении банка № 1530, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 1547.

3. Негосударственной коммерческой организации в долларах США в подразделении банка № 8529, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 557.4. Негосударственной коммерческой организации в валюте РФ в подразделении банка № 545, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 1594.

5. Негосударственной коммерческой организации в Евро в подразделении банка № 3570, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 1529.

Задача 2. Рассчитать защитный ключ в номере лицевого счета клиента банка

40702 810 К 0121 000 3032, если номер корреспондентского счета банка30101810700000000955, БИК 044525955. Присвойте номер лицевого счета.

Задача 3. Рассчитать защитный ключ в номере лицевого счета клиента банка

40601 840 К 0128 000 0092, если номер корреспондентского счета банка30101810700000000959, БИК 044525959. Присвойте номер лицевого счета.

Задача 4. В коммерческом банке открыты счета:

40603810700860003032
40802810400210002120
40105840201210002532
40702978102100030302

На основании лицевых счетов аналитического учета определите кому и в какой валюте открыты счета?

Практическая работа №10.

Задание № 1. Регистрация открытых лицевых счетов. Оформление выписок из лицевых счетов.

Цель: получение практических навыков по регистрации лицевых счетов и оформление выписок из лицевых счетов.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Задача 1. 08.09.___ в АКБ «Алмаз» с просьбой об открытии счета обратился ИП Михайлов А.И. и представил следующие документы:

1. карточку с образцами подписей и оттиском печати;
2. свидетельство о государственной регистрации;
3. справку о постановке на учет в Пенсионном фонде;

4. справку о постановке на учет в налоговой инспекции.

Документы оформлены правильно, но представлены не все представлены не все. Поэтому разрешения на открытие счета ИП Михайлову А.И. банк не дал.

Требуется:

Указать недостающие документы для открытия счета ИП Михайлову А.И. и присвоить номер лицевого счета ИП Михайлову А.И. на соответствующем балансовом счете при условии, что до открытия счета данному клиенту банком уже зарегистрировано 94 лицевых счетов, а контрольный ключ – «0».

Задача 2. 10.09. в КБ «Бизнес» с просьбой об открытии счета обратился АО «Вихрь» и представило следующие документы:

3. заявление на открытие счета;
4. копия учредительного договора;
5. копия устава;
6. карточка с образцами подписей и оттиском печати;
7. свидетельство о государственной регистрации.

Документы оформлены правильно, но представлены не все, поэтому разрешения на открытие счета АО «Вихрь» банк не дал.

16.09. были представлены недостающие документы и банк открыл счет АО «Вихрь».

Требуется:

Указать недостающие документы для открытия счета АО «Вихрь» и присвоить номер лицевому счету АО «Вихрь» на соответствующем балансовом счете при условии, что до открытия счета данному клиенту банком уже зарегистрировано 58 лицевых счетов, а контрольный ключ – «3».

Задача 3. АО «Русь» обратилось в банк «Капитал» с заявлением на открытие расчетного счета. К заявлению приложены:

- учредительный договор;
- копия устава;
- карточка с образцами подписей и оттиском печати;

Открытие счета не состоялось, так как представлены не все документы.

Требуется:

1. указать, какие недостающие документы АО «Русь» должно представить в банк для оформления открытия счета;
2. объяснить назначение карточки с образцами подписей и оттиском печати.

Задача 4. Откройте лицевой счет в долларах США коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента в филиале банка № 21. Запись в книге регистрации лицевых счетов – 128.

Практическая работа №11.

Задание № 1. Составление документов аналитического учета

Цель: изучить документы аналитического учета.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Заслушать доклады.

Темы докладов:

1. Характеристика элементов аналитического учета.
2. Понятие и цели аналитического учета.
3. Документы аналитического учета.
4. Лицевые счета.
5. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации.
6. Порядок ведения лицевых четов и их реквизиты.
7. Книга регистрации открытых лицевых счетов.
8. Функции банка на рынке ценных бумаг.
9. Роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг.

10. Порядок выпуска банками собственных акций.

11. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.

12. Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами.

Практическая работа №12.

Задание № 1. Анализ данных синтетического учета

Цель: изучить документы аналитического учета.

ХОД ЗАНЯТИЯ: сделать конспект анализ данных синтетического учета, счета аналитического учета.

Задание № 2. Деловая игра по теме: «Учимся управлять инвестиционными деньгами»

Цель: приобретение обучающимися знаний и навыков по основам финансового инвестирования на реальном российском фондовом и финансовом рынках.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

1. Повторить лекционный материал.

2. Разделить учащихся на группы по 3 человека.

3. Провести деловую игру.

Постановка задачи: основываясь на сведениях о российской экономике в 2011-2013 годах, принять решение о вложении имеющихся средств (с учетом ограничений).

Сценарий проведения деловой игры:

Во вступительном слове перед участниками игры ставятся задачи, представляются руководители и организаторы игры, объявляется ее программа.

Далее проводится несложная вступительная ролевая игра. Ее цель — активизировать участников игры, пробудить в них творческие силы, сблизить друг с другом, если ранее им не приходилось работать в таком составе, создать атмосферу доброжелательности и доверия, с одной стороны, соперничества и творческой дискуссии — с другой. Все участники произвольно делятся на несколько равных групп, которые будут работать по решению заявленной задаче. Каждая выдвигает кандидата, который готовит свою программную речь и выступает с ней. По результатам обсуждения проходит голосование. Ролевая игра идет в быстром темпе, развивая импровизационное мышление игроков.

После этого равные по количеству и представительству (функциональному и уровневому) группы, сформированные заранее, удаляются, каждая в свое помещение, для проведения мозговой атаки по одной из проблем. В каждой из таких групп имеется игротехник-методист, задача которого сводится к умелой организации процесса.

Работа поисковой группы при каждой новой мозговой атаке начинается с выбора лидера по данной проблеме, который должен организовать работу группы, подготовить доклад к конференции и в конкурентной борьбе защитить выбранную программу действий. Одновременно с лидером выбирается оппонент, его задача — дать оценку программы смежной группы. Методист помогает руководителю поисковой группы организовать коллективную работу, выработать предложения.

На основе всех собранных материалов готовится совместный отчет.

По завершению самостоятельной работы группа защищает свой проект на общей конференции.

К докладам обычно предъявляются следующие требования:

1. Дать краткий анализ поставленной проблемы.
2. Обосновать выработанные предложения.
3. Доказать практическую значимость предложений и возможность их реализации.

При составлении «фондового портфеля» участники игры исходят из трех возможных стратегий:

1. «Надежный портфель» – размещение средств в низкодоходных, но очень надежных компаниях. Это могут быть вклады в ОАО «Сбербак РФ», приобретение акций банка, приобретение валюты.

2. «Рискованный портфель» – размещение средств в ценные бумаги компаний, обещающих выплату высоких процентов в месяц на ваши вклады, гарантирующих выплату огромных дивидендов или занимающихся самокотировкой своих акций.

Такая стратегия в случае удачи может принести максимальный выигрыш и победу в игре, но может доставить и некоторые огорчения при закрытии некоторых компаний или резком падении стоимости их ранее ценных бумаг.

3. «Смешанный портфель» – сочетание вложений в высокодоходные, но рискованные ценные бумаги с вложениями в стабильные, но менее доходные компании. Такой стратегии обычно придерживаются инвесторы, которым нужно обеспечить как стабильность, так и доходность вложений.

Исходя из указанных выше стратегий, участники игры должны выработать собственную стратегию, самим выбрать, какие компании будут относиться к «рискованным», а какие - к «стабильным», и в соответствии с выбранной стратегией управлять своим «фондовым портфелем».

Задание № 3. Решение теста по теме: «Организация аналитического и синтетического учета».

Цель: проверить уровень освоение знаний.

ХОД ЗАНЯТИЯ:

1. Под предметом бухгалтерского учета в банках понимается:

а) план счетов бухгалтерского учета;

б) совокупность операции по банковским счетам;

в) объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов;

г) отражение операций банка на активных и пассивных счетах.

2. Принцип своевременности отражении операций означает:

а) операции отражаются в течение операционного дня;

б) операции отражаются в течение трех дней;

в) операции отражаются в течение недели;

г) операции отражаются в день их совершении, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

3. Принцип приоритета содержании над формой означает:

а) операции отражаются в соответствии с их юридической формой;

б) операции отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России;

в) операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью;

г) операции отражаются и соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета №

385-П.

4. Активы и пассивы банка учитываются на момент их приобретения или возникновении но:

а) их фактической стоимости;

б) их первоначальной стоимости;

в) их восстановительной стоимости;

г) балансовой стоимости.

5. Документация по бухгалтерскому учету обеспечивает:

а) получение достоверной информации о деятельности банка;

б) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка;

в) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам РФ;

г) недопущение разногласий между кредитными организациями и государством.

6. Инвентаризация:

а) означает, что имущество н обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации;

б) это оценка имущества и обязательств;

в) это проверка и документальное подтверждение наличия, состояния имущества и обязательств.их оценка;

г) фактическое отражение имущества в бухгалтерском учете.

7. Проведение инвентаризации определяется: а

8.) собранием акционеров;

б) главным бухгалтером;

в) уполномоченным лицом;

г) руководителем банка.

9. Счета бухгалтерского учета предназначены для:

а) группировки и текущего учета однородных банковских операций;

б) отражения текущих операций;

в) представления отчетности;

г) составления баланса банка.

10. Под банковским планом счетов понимается:

а) систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета;

б) перечень аналитических счетов бухгалтерского учета;

в) группировка счетов по их экономическому содержанию;

г) сгруппированная таблица по счетам.

11. Содержит ли банковский план счетов активно-пассивные счета;

а) да;

б) нет;

в) в зависимости от учетной политики банка.

12.Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций:

а) руководитель кредитной организации;

б) главный бухгалтер;

в) руководитель службы внутреннего контроля?

13. Какие из перечисленных счетов входят в состав главы А«Балансовые счета» Плана счетов?

а) «Обязательные резервы кредитных организаций посчетам в валюте РФ, перечисленные в банк России»;

б) «Расходы по доверительному управлению»;

в) «Расходы по операциям с ценными бумагами»;

г) «Выданные гарантии и поручительства».

2. Какие из перечисленных счетов относится к главе В «Внебалансовые счета» Плана счетов.

а) «Цепные бумаги в управлении»;

б) «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;

в) «Вложения в акции банков, приобретенные для перепродажи».

15.Какая из перечисленных групп счетов относится только к счетам 2-го порядка?

а) 102,103,10201, 30102;

б) 70203, 50101, 702;3

в) 20202,40101, 70102, 70301.

16.Пассивными операциями банка называются: а) операции по размещению средств;

б) операции по привлечению средств;

в) операции по кредитованию;

г) операции по привлечению ценных бумаг.

17.К пассивным операциям коммерческих банков относятся: а) покупка

государственных облигация;

б) эмиссия банкнот;

в) выпуск акций, прием вкладов;

г) покупка акций.

18.Преобладающая часть ресурсов коммерческого банка формируется за счет;

а) собственных средств;

б) привлеченных средств;

в) расчетов;

г) валютных операций.

19.Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов это: а) межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России;

б) вклады населения;

в) средства на расчетных и текущих счетах клиентов;

г) эмиссионный доход.

20.Депозитными источниками привлечения средств являются: а) евровалютные займы;

б) вклады;

в) эмиссия ценных бумаг;

г) получение кредитов.

21. К активным операциям коммерческого банка относятся:

а) операции по размещению средств;

б) операции по привлечению средств:

в) операции по ведению счетов;

г) операции по проведению расчетов.

Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль

Практическая работа №13.

Задание № 1. Заслушивание доклада с презентацией по теме: «Ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях».

Цель: изучить бухгалтерского учета в кредитных организациях

ХОД ЗАНЯТИЯ:

1. Заслушать доклады.

Темы доклада:

1. Субъекты и объекты кредитования.
2. Обеспечение кредита и его роль в системе кредитования.
3. Особенности современной системы кредитования: взаимосвязь с принципами кредитования, зависимость от ресурсов, норм, устанавливаемых Центральным банком РФ.

Практическая работа №14.

Задание № 1. Решение ситуационной задачи по теме: «Ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях».

Цель:

ХОД ЗАНЯТИЯ:

Решение ситуационной задачи по теме: «Ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях».

Цель: отработка профессиональных навыков бухгалтерского учета в кредитных организациях

ХОД ЗАНЯТИЯ:

1. Повторить лекционный материал.
2. Решить ситуационных задач.

Задача 1. Изучив Федеральный закон от 02.12.1990 г №395-1 «О банках и

банковской деятельности» (с учётом изменений и дополнений): Оцените достоверность приведённых высказываний.

Оценочные показатели	Верно/ неверно	Основание
Основная цель деятельности кредитной организации - извлечение прибыли		
К банковским операциям относится купля - продажа иностранном валюты в наличной и безналичной формах.		
Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер её деятельности		
путём использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация».		
Кредитная организация имеет учредительские документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно- правовой формы		
Средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации		
Приобретение и (или) получение в доверительное управление одним лицом свыше 1 процента акций кредитной организации требует уведомления Банка России		
Кандидаты на должности членов совета директоров кредитной организации должны соответствовать квалификационным требованиям		
Банк России ведёт Книгу государственной регистрации кредитных организации		
Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков её действия		
Банковской группой признаётся являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций		
Союзы и ассоциации обязаны уведомить Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации		
Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс ежеквартально		
Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента государственной регистрации		
Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию в случае задержки более чем на 10 дней предоставления ежемесячной отчетности		
Кредитная организация обязана организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций		
Корреспондентские отношения между кредитной организацией и Банком России осуществляются на безвозмездной основе		

Кредитная организация должна иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке		
Сведения о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации относятся к банковской тайне		
Кредитная организация обязана предоставлять всю имеющуюся информацию в отношении всех заёмщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй		
Союзы и ассоциации кредитных организаций вправе осуществлять банковские операции		
Кредитная организация обязана осуществлять перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа		
К банковским сделкам относится выдача банковских гарантий		
Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации устанавливается в сумме рублевого эквивалента 5 млн евро		

3.

Задача 2. Изучив Положение Банка России от 07 08 2009 г № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», Положение Банка России от 09.08.2013 г. № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями**,** Положение Банка России от 04 08 2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», Положение Банка России от 12.11.2007г. № 312-П «Опорядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Положение Банка России от 30.11 2010г. № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом», Положение Банка России от 16 10 2008 г. № 333-П «О порядке предоставления Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения». Оцените достоверность приведённых высказываний.

Оценочные показатели	Верно/ неверно	Основание
Нормативы обязательных резервов устанавливаются в процентном отношении к обязательствам кредитных организаций		
Банк России проводит депозитные операции с кредитными организациями в валюте РФ		
Обязанность по выполнению обязательных резервов возникает с момента государственной регистрации кредитной организации.		
На обязательные резервы, депонированные в Банке России, проценты не начисляются		
Депонирование обязательных резервов осуществляется денежными средствами в валюте РФ и иностранной валюте		
Обязательства перед другими кредитными организациями не включаются в состав резервируемых обязательств		
Регулирование размера обязательных резервов осуществляется Банком России ежедневно		
Кредиты Банка России предоставляются на срок до 1 года		

Кредиты без обеспечения предоставляются Банком России с возможностью досрочного погашения		

2.2. Задания для промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к дифференцированного зачёту:

1. План счетов бухгалтерского учета в банках и его характеристика.
2. Аналитический учет в банках.
3. Синтетический учет в банках.
4. Характеристика расчетного счета
5. Характеристика текущего счета
6. Характеристика бюджетного счета
7. Документы необходимые для открытия счетов в банке.
8. Приходные и расходные кассовые операции банка и их отражение в учете.
9. Объявление на взнос наличными
10. Денежный чек
11. Оформление и учет расчетов платежным поручением
12. Порядок оформления картотеки №2
13. Оформление и учет расчетов платежным требованием
14. Порядок оформления картотеки №1
15. Оформление и учет расчетов аккредитивами
16. Оформление и учет расчетов чеками

3. Критерии оценивания

Критерии оценивания деловой игры

Оценка *"отлично"* – задание выполнено в полном объеме, даны правильные ответы на контрольные вопросы, сделаны логически точные выводы.

Оценка *"хорошо"* – задание выполнено в полном объеме, даны правильные ответы на контрольные вопросы, не все выводы логически точны и правильны.

Оценка *"удовлетворительно"* – задание выполнено в полном объеме, есть ошибки в ответах на контрольные вопросы, не все выводы правильные.

Оценка *"неудовлетворительно"* – задание не выполнено, ответов нет, выводов нет.

Критерии оценивания Заслушивание доклада:

Оценка «отлично» – тема раскрыта в полном объеме, оформление реферата соответствует требованиям, предъявляемым в образовательной организации, доклад грамотный, презентация соответствует всем требованиям.

Оценка «хорошо» – незначительные недочеты в оформлении реферата, презентации и подготовки доклада.

Оценка «удовлетворительно» – незначительные недочеты в оформлении реферата, тема раскрыта, но есть замечания по докладу и презентации.

Оценка «неудовлетворительно» – тема не раскрыта, оформление реферата, презентация не соответствует требованиям, предъявляемым в образовательной организации, доклад не готов.

Критерии оценивания решения задач

Отметка «5» ставится, если работа выполнена верно и полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

Отметка «4» ставится, если работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); допущена одна ошибка или два-три недочета в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работы не являлись специальным объектом проверки); выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

Отметка «3» ставится, если допущены более одной ошибки или более трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но учащийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

Отметка «2» ставится, если допущены существенные ошибки, показавшие, что учащийся не владеет обязательными умениями по данной теме в полной мере; правильно выполнено менее половины работы.

Критерии оценивания теста

Оценка *"отлично" – на все вопросы теста даны правильные ответы(100%);*
Оценка *"хорошо" – правильные ответы от 99% до 80%*
Оценка *"удовлетворительно"-правильные ответы от 79% до 50%*
Оценка *"неудовлетворительно" – менее 50%*

Критерии оценивания разбора конкретных ситуаций

Оценка «*отлично*»:
- задача решена верно;
- содержатся ссылки на статьи нормативных актов, использованных при решении;
- обучающийся даёт чёткие пояснения по ходу выполнения своих действий.

Оценка «*хорошо*»:
- задача решена верно;
- не содержатся ссылки статьи нормативных актов, использованных при решении;
- обучающийся даёт чёткие пояснения по ходу выполнения своих действий.

Оценка «*удовлетворительно*»:
- задача решена верно.
- отсутствуют ссылки статьи нормативных актов, использованных при решении;
- обучающийся не даёт чёткие пояснения по ходу выполнения своих действий.

Оценка «*неудовлетворительно*»:
- задача решена не верно.

Критерии оценивания конспекта

«Отлично» - полнота использования учебного материала. Объём конспекта – 1 тетрадная страница на один раздел или один лист формата А 4. Логика изложения (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями). Наглядность (наличие рисунков, символов и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта. Грамотность (терминологическая и орфографическая). Отсутствие связанных предложений, только опорные сигналы – слова, словосочетания, символы. Самостоятельность при составлении.

«Хорошо» - использование учебного материала неполное. Объём конспекта – 1 тетрадная страница на один раздел или один лист формата А 4. Недостаточно логично изложено (наличие схем, количествосмысловых связей между понятиями). Наглядность (наличие рисунков, символов и пр.; аккуратностьвыполнения, читаемость конспекта. Грамотность (терминологическая и орфографическая). Отсутствие связанных предложений, 5 только опорные сигналы – слова, словосочетания, символы. Самостоятельность при составлении.

«Удовлетворительно» - использование учебного материала неполное. Объём конспекта – менее одной тетрадной страницы на один раздел или один лист формата А 4. Недостаточно логично изложено (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями). Наглядность (наличие рисунков, символов, и пр.; аккуратность выполнения,

читаемость конспекта. Грамотность (терминологическая и орфографическая). Отсутствие связанных предложений, только опорные сигналы – слова, словосочетания, символы. Самостоятельность при составлении. Неразборчивый почерк.

«Неудовлетворительно» - использование учебного материала неполное. Объём конспекта – менее одной тетрадной страницы на один раздел или один лист формата А 4. Отсутствуют схемы, количество смысловых связей между понятиями. Отсутствует наглядность (наличие рисунков, символов, и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта. Допущены ошибки терминологические и орфографические. Отсутствие связанных предложений, только опорные сигналы – слова, словосочетания, символы. Несамостоятельность при составлении. Неразборчивый почерк.

Критерии оценивания промежуточной аттестации (экзамена)

Оценка «ОТЛИЧНО»:

1. Глубокое и прочное усвоение программного материала.
2. Точность и обоснованность выводов;
3. Точные, полные и логичные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «ХОРОШО»:

1. Хорошее знание программного материала.
2. Недостаточно полное изложение теоретического вопроса.
3. Наличие незначительных неточностей в употреблении терминов, классификаций.
4. Точность и обоснованность выводов.
5. Логичное изложение вопроса, соответствие изложения научному стилю.
6. Правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО»:

1. Поверхностное усвоение программного материала.
2. Недостаточно полное изложение теоретического вопроса.
3. Наличие неточностей в употреблении терминов, классификаций.
4. Неумение четко сформулировать выводы.
5. Отсутствие навыков научного стиля изложения.
6. Неточные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО»:

1. Незнание значительной части программного материала.
2. Неумение выделить главное, сделать выводы и обобщения.
3. Неправильные ответы на дополнительные вопросы.