

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
Образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова»  
Московский промышленно-экономический колледж

УТВЕРЖДАЮ

Директор колледжа  
*Н. Плеханова* / Ляужева Н.Ф.  
Подпись ФИО

«26» июня 2020

### КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОП.04 Организация бухгалтерского учета в банках  
Код и наименование учебной дисциплины

образовательной программы среднего профессионального образования –  
подготовки специалистов среднего звена

По специальности: 38.02.07 Банковское дело  
код специальность

Квалификация: специалист банковского дела  
Наименование квалификации в соответствии с ФГОС СПО

Образовательная база подготовки среднее общее образование  
(основное общее образование, среднее общее образование)

Форма обучения очная

2020 год

Комплект оценочных средств разработан на основе Федерального государственного Образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Министерством образования и науки Российской Федерации № 67 от 5 февраля 2018 года для квалификации «специалист банковского дела»

Уровень подготовки – базовый, программы учебной дисциплины ОП.04 Организация бухгалтерского учета в банках

Разработчик: Полякова Р.Р., преподаватель МПЭК РЭУ им. Г.В. Плеханова

(место работы, занимаемая должность, инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании цикловой методической комиссии / предметной цикловой комиссии  
«Банковское дело»

Протокол № 11 от «15» июня 2020 г.  
Председатель ЦМК/ПЦК [подпись] / Климova Н.Н./

**ПАСПОРТ**  
**комплекта оценочных средств**  
**по учебной дисциплине**  
**по ОП.04 Организации бухгалтерского учета в банках**

№	Контролируемые разделы, темы, модули	Формируемые компетенции	Оценочные средства		
			Количество тестовых заданий	Другие оценочные средства	
				Вид	Количество
	<b>Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках .</b>	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5	20	Устный опрос Тест Практическая работа Самостоятельная работа	11  1  1
1	<b>Тема 1.1.</b> Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банке.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
2	<b>Тема 1.2.</b> Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
3	<b>Тема 1.3.</b> Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
4	<b>Тема 1.4.</b> Учетная политика банка.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
5.	<b>Тема 1.5.</b> Содержание и краткая характеристика основных элементов учетной политики банка.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
6.	<b>Тема 1.6.</b> Основы организации работы бухгалтерской службы в банках. Организация работы бухгалтерского аппарата.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
	<b>Тема 2.План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации.</b>	ОК 01-05, ОК 09- 11,		Самостоятельная работа	1

		ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5		Практические занятия  Устный опрос	9  11
7	<b>Тема 2.1.</b> Принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5	-----		
8	<b>Тема 2.2.</b> Понятие плана счетов. Структура плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
9	<b>Тема 2.3.</b> Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации. Балансовые счета. доверительного управления..	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
10	<b>Тема 2.4.</b> Внебалансовые счета. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора(сделки)	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
11	<b>Тема 2.5.</b> Внебалансовые счета. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
	<b>Тема 3. Аналитический и синтетический учет.</b>	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5		Практические занятия	8
12	<b>Тема 3.1.</b> Характеристика элементов аналитического учета. Понятие и цели аналитического учета.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			

13	<b>Тема 3.2.</b> Лицевые счета. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации. Порядок ведения лицевых счетов и их реквизиты..	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
14	<b>Тема 3.3.</b> Характеристика элементов синтетического учета. Понятие синтетического учета и его цели. Формы синтетического учета.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
15	<b>Тема 3.4.</b> Порядок составления ежедневной оборотной ведомости по балансовым и внебалансовым счетам. Типовая форма ежедневного баланса и порядок его составления.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
16	<b>Тема 3.5.</b> Порядок составления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
	<b>Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль</b>	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5	20	Устный опрос Тесты	17
17	<b>Тема 4.1.</b> Понятие документооборота в банке. Этапы документооборота.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
18	<b>Тема 4.2.</b> Понятие внутрибанковского контроля, его цели и система органов внутреннего контроля.	ОК 01-05, ОК 09- 11,ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5			
			40		59

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З
<b>Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках.</b>	<i>Устный опрос Практическая работа</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>	<i>Экзамен</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>
<b>Тема 1.1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банке.</b>	<i>Устный опрос Доклад</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>	<i>Экзамен</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>
<b>Тема 1.2. Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.</b>	<i>Доклад</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>		
<b>Тема 1.3. Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность.</b>	<i>Устный опрос Самостоятельная работа</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>		

<b>Тема 1.4.</b> Учетная политика банка.	<i>Устный опрос Тесты</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1- 24,31-20</i>		
<b>Тема 1.5.</b> Содержание и краткая характеристика основных элементов учетной политики банка.	<i>Тесты</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1- 24,31-20</i>	<i>Экзамен</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1- 24,31-20</i>
<b>Тема 1.6.</b> Основы организации работы бухгалтерской службы в банках. Организация работы бухгалтерского аппарата.		<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1- 24,31-20</i>		
<b>Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации.</b>	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1- 24,31-20</i>	<i>Экзамен</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1- 24,31-20</i>
<b>Тема 2.1.</b> Принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1- 24,31-20</i>	<i>Экзамен</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1- 24,31-20</i>
<b>Тема 2.2.</b> Понятие плана счетов. Структура плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4,</i>		

	<i>Самостоятельная работа</i>	<i>ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>		
<b>Тема 2.3.</b> Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации. Балансовые счета. доверительного управления..	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>	<i>Экзамен</i>	<i>ОК 01-ОК 05, ОК 09-ОК11, ПК1.1., ПК1.2, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.2, У1-У22, 31-318</i>
<b>Тема 2.4.</b> Внебалансовые счета. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>		
<b>Тема 2.5.</b> Внебалансовые счета. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>		
<b>Тема 3. Аналитический и синтетический учет.</b>	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>	<i>Экзамен</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>
<b>Тема 3.1.</b> Характеристика элементов аналитического	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4,</i>		<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4,</i>



учета. Понятие и цели аналитического учета..		<i>ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>	<i>Экзамен</i>	<i>ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>
<b>Тема 3.2.</b> Лицевые счета. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации. Порядок ведения лицевых чеков и их реквизиты..	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>		
<b>Тема 3.3.</b> Характеристика элементов синтетического учета. Понятие синтетического учета и его цели. Формы синтетического учета.	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>		
<b>Тема 3.4.</b> Порядок составления ежедневной оборотной ведомости по балансовым и внебалансовым счетам. Типовая форма ежедневного баланса и порядок его составления.	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>		
<b>Тема 3.5.</b> Порядок составления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты	<i>Практическое занятие</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>		
<b>Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль</b>	<i>Устный опрос</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>	<i>Экзамен</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>
<b>Тема 4.1.</b> Понятие документооборота в банке. Этапы документооборота.	<i>Устный опрос</i>	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>		<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>

<b>Тема 4.2.</b> Понятие внутри банковского контроля, его цели и система органов внутреннего контроля.		<i>ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20</i>	<i>Экзамен</i>	
--	--	---	----------------	--

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

**Комплект тестовых заданий**

**Тест №1**

**Тема: Учетная политика банка. Содержание и краткая характеристика основных элементов учетной политики банка.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков формирования учетной политики банка, закрепление теоретических знаний методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и краткой характеристики основных элементов учетной политики кредитной организации.

**Количество часов: 2** часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Внимательно прочитайте тест и выберите один из вариантов ответа:

1. Главный нормативный документ при организации правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях это -

А) Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2018 N 579-П)

Б) Федеральный закона от 06 декабря 2011 N 402-ФЗ (ред. От 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»

В) Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)

1. Упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации о деятельности банка в денежном выражении это –

А) Баланс банка

Б) Бухучет

В) Управленческий учет

2. Объектами бухучета служат:

А) исключительно финансовые операции банка

Б) только имущество банков

В) имущество банков, обязательства и требования банков, финансово-хозяйственные операции

4. Под предметом бухучета в банках понимаются

- А) объекты бухучета в виде активов и пассивов
  - Б) денежные средства банка
  - В) финансовые операции банка
5. Средства, на основе которых осуществляется ведение хозяйственной (уставной) деятельности банка представляют собой
- А) активы кредитной организации
  - Б) пассивы кредитной организации
  - В) уставный капитал кредитной организации
6. Источники формирования ресурсов банка отражены в
- А) активах баланса
  - Б) пассивах баланса
  - В) внебалансовых счетах
7. Основным методологический центр банковского учета это –
- А) Банк России
  - Б) Госстандарт России
  - В) Ассоциация Российских Банков
8. Одна из основных особенностей банковского учета это-
- А) использование журнально-ордерной системы учета
  - Б) использование мемориально-ордерной системы учета
  - В) система учета в банках не имеет своих особенностей и полностью совпадает с системой учета в организациях и на предприятиях
9. Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по банку, используемые в работе банка ежедневные балансы составляются по счетам второго порядка, это принцип
- А) открытости
  - Б) постоянства правил бухгалтерского учета
  - В) консолидации
10. Отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка, это принцип
- А) преемственности входящего баланса
  - Б) осторожности
  - В) открытости
11. Характеристика принципа преемственности входящего баланса следующая:
- А) остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода
  - Б) операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой
  - В) счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде
12. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их
- А) остаточной стоимости
  - Б) первоначальной стоимости

- В) текущей стоимости
13. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной отчетности несет
- А) руководитель банка
  - Б) председатель правления банка
  - В) главный бухгалтер банка
14. Отдел учета кассовых операций занимается
- А) оформлением кассовых документов и контролем за ними
  - Б) учетом операций с наличной и безналичной иностранной валютой
  - В) подготовкой отчетности банка и анализом его финансовой деятельности
15. Ответственность за постановку и организацию бухгалтерского учета несет
- А) руководитель банка
  - Б) председатель правления банка
  - В) главный бухгалтер банка
16. Головные функции операционного и бухгалтерского учета расчетных операций возлагаются на
- А) руководителя банка
  - Б) операционный отдел
  - В) главного бухгалтера банка
17. Функция по расчету заработной платы возлагается на
- А) отдел учета хозяйственных операций
  - Б) операционный отдел
  - В) отдел учета кассовых операций
18. Оформление документов по учету основных средств, материалов и контроль за ними возлагается на
- А) отдел учета хозяйственных операций
  - Б) операционный отдел
  - В) отдел учета кассовых операций
19. Занимается оформлением кассовых документов и контролем за ними
- А) отдел учета хозяйственных операций
  - Б) операционный отдел
  - В) отдел учета кассовых операций
20. Ведет учет операций с наличной и безналичной иностранной валютой по срочным и кассовым сделкам
- А) отдел учета хозяйственных операций
  - Б) отдел учета операций с инвалютой
  - В) отдел учета кассовых операций

**Ключи к варианту 1**

во- про с	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
От- вет	А	Б	В	А	А	Б	А	Б	В	В	А	Б	В	А	А	Б	А	А	В	Б

### Критерии оценки выполнения теста

Отличный результат	Выполнение более 90% тестовых заданий
Хороший результат	Выполнение от 75% до 89% тестовых заданий
Удовлетворительный результат	Выполнение от 50 % до 74 % тестовых заданий
Неудовлетворительный результат	Выполнение менее 50% тестовых заданий

### Тест №2

**Тема: Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков оформления банковских документов, а также закрепление знаний об основных принципах организации документооборота, видах банковских документов и требованиях к их оформлению, порядку их хранения.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

1. Обязательные для банков правила предоставления бухгалтерской отчетности устанавливает

- А) Банк России
- Б) Министерство Финансов
- В) правление банка

2. Общая финансовая отчетность составляется на основе использования

- А) принципов российских стандартов бухгалтерской отчетности
- Б) принципов МСФО
- В) принципов разработанной в банке учетной политики

3. В обязательном порядке банки предоставляют РКЦ следующие формы отчетности

- А) только бухгалтерскую
- Б) бухгалтерскую и общую финансовую
- В) бухгалтерскую, финансовую и публикуемую

4. Кредитными организациями публикации подлежат

- А) баланс и отчет о финансовых результатах
- Б) данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала
- В) верно все вышперечисленное

5. Годовой отчет должен быть опубликован

- А) в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров
- Б) на следующий день после завершения отчетного периода
- В) в течение месяца, следующего за отчетным периодом

6. Годовой бухгалтерский отчет составляется  
А) в иностранной валюте и в российских рублях  
Б) только в российских рублях  
В) в иностранной валюте
7. В первый рабочий день года банки не проводят текущих операций кроме:  
А) выдачи денег по чекам, прием денежной выручки для зачисления на счета организаций  
Б) приема депозитов клиентов физических лиц  
В) выдачи и погашения кредитов
8. При выявлении расхождений данных учета банка и клиентов в РКЦ предоставляется информация с указанием причин  
А) до 15 января следующего года  
Б) до 1 февраля следующего года  
В) 31 декабря текущего года
9. Ответственность за своевременное и качественное составление годового отчета возлагается на  
А) главного бухгалтера и начальника учетно-операционного отдела  
Б) руководителя банка и его заместителя  
В) руководителя банка и главного бухгалтера
10. Коммерческие банки предоставляют бухгалтерские отчеты налоговым инспекциям  
А) к 1 февраля года, следующего за отчетным годом  
Б) к 1 марта года, следующего за отчетным годом  
В) срок предоставления не регламентирован
11. Кто проверяет полноту годового отчета, наличие всех заполненных форм, заполнение всех реквизитов?  
А) руководитель банка  
Б) главный бухгалтер  
В) начальник отдела отчетности и анализа
12. Годовой отчет банка  
А) подлежит в обязательном порядке аудиторской проверке  
Б) не подлежит аудиторской проверке  
В) вопрос о необходимости аудиторской проверки выносится на усмотрение совета директоров банка
13. Бухгалтерский баланс содержит  
А) остатки активов и пассивов  
Б) сведения о доходах и расходах банка  
В) информацию о движении денежных средств
14. Остатки по активу баланса  
А) свидетельствуют обо всех требованиях банка  
Б) свидетельствуют обо всех обязательствах банка  
В) означают стоимостную оценку имущества, наличность, ценные бумаги



15. Остатки средств на расчетных счетах клиента банка отражены  
 А) в пассиве баланса  
 Б) в активе баланса  
 В) отчете о финансовых результатах
16. Кредиты, полученные от других банков отражены в  
 А) активах баланса  
 Б) в обязательствах  
 В) в собственном капитале
17. Денежные средства в банкоматах отражены  
 А) активах баланса  
 Б) в обязательствах  
 В) в собственном капитале
18. Основные средства банка отражены  
 А) активах баланса  
 Б) в обязательствах  
 В) в собственном капитале
19. Основные средства банка формируются за счет следующих источников  
 А) поступления о формирования уставного капитала, путем строительства и реконструкции объектов, получения безвозмездно  
 Б) привлечения средств во вклады  
 В) межбанковских кредитов
20. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества относят к  
 А) операционным доходам и расходам  
 Б) прочим доходам и расходам  
 В) доходам и расходам от банковских операций

Ключи к тесту																				
во-прос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
от-вет	А	Б	В	В	А	Б	А	Б	В	А	Б	А	А	В	А	Б	А	А	А	А

#### Критерии оценки выполнения теста

Отличный результат	Выполнение более 90% тестовых заданий
Хороший результат	Выполнение от 75% до 89% тестовых заданий
Удовлетворительный результат	Выполнение от 50 % до 74 % тестовых заданий
Неудовлетворительный результат	Выполнение менее 50% тестовых заданий

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

**Комплект практических работ**

**Практическая работа № 1.**

**Тема: Учетная политика банка. Содержание и краткая характеристика основных элементов учетной политики банка.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков формирования учетной политики банка, закрепление теоретических знаний методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и краткой характеристики основных элементов учетной политики кредитной организации.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

**Содержание заданий:**

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

**Задание:** сформировать учетную политику ПАО «Банк Авангард».

На основе действующих нормативных документов, регламентирующих порядок формирования учетной политики банка, составьте структуру учетной политики ПАО «Банк Авангард», если известно, что у него есть филиал и дополнительный офис и оформите эту структуру листом содержания документа (таблица 1). Перечислите основные законодательно-нормативные документы, необходимые для формирования учетной политики.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

**Комплект практических занятий**

**Практическое занятие № 1.**

**Тема:** Определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится.

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыка определения наименования счета, главы и раздела, к которым он относится, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

**Задание 1.**

Определите наименование счета и раздел к которому он относится: 911, 708, 423, 852, 204, 107, 964, 98000, 408, 303, 515, 604, 425, 202, 801.

**Задание 2.**

Определите главу и номер раздела к которому относятся данные счета, укажите признак счета:

- драгоценные металлы;
- бланки;
- выпущенные облигации;
- материальные запасы;
- расходы по доверительному управлению;
- расходы;
- требования по поставке ценных бумаг.

**Задание 3.**

Определите главу и номер раздела к которому относятся данные счета, укажите номер счета и его порядок, укажите признак счета:

- расчеты с дебиторами и кредиторами;
- резервный фонд;
- векселя кредитных организаций до востребования;
- расчеты с подотчетными лицами;
- денежные средства в банкоматах;
- прибыль отчетного года;
- арендные и лизинговые операции;
- расчеты с прочими кредиторами;
- корреспондентские счета.

**Задание 4.** Бухгалтерский учет коммерческого банка ведется с использованием следующих балансовых и вне балансовых счетов. Необходимо определить:

1. Какие из приведенных счетов являются балансовыми, вне балансовыми и в чем состоит их различие. Укажите главу и номер раздела к которому относится счет.

2. Определите характер балансовых счетов: активный или пассивный.

3. Какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и счетам второго порядка?

1. Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества.
2. Собственные акции, выкупленные у акционеров.
3. Эмиссионный доход.
4. Резервный фонд.
5. Нераспределенная прибыль.
6. Непокрытый убыток.
7. Касса кредитных организаций.
8. Касса обменных пунктов.
9. Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитной организации.
10. Золото.
11. Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России.
12. Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов.
13. Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах.
14. Корреспондентские счета банков-нерезидентов.
15. Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России.
16. Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на срок от 8 до 30 дней.
17. Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней.
18. Счета организаций.
19. Депозиты.
20. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней.
21. Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 дня до 90 дней.

22. Просроченная задолженность по предоставленным кредитам.
23. Обязательства по уплате процентов.
24. Требования по получению процентов.
25. Резервы на возможные потери.
26. Вложения в операции финансовой аренды (лизинга).
27. Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
28. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.
29. Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.
30. Учтенные векселя.
31. Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней.
32. Основные средства.
33. Амортизация основных средств.
34. Нематериальные активы.
35. Материалы.
36. Выбытие (реализация) имущества.
37. Использование прибыли отчетного года.
38. Доходы.
39. Расходы.
40. Прибыль прошлого года.
41. Убыток прошлого года.
42. Бланки собственных ценных бумаг для распространения.
43. Расчетные документы, не оплаченные в срок.
44. Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации.
45. Драгоценные металлы клиентов на хранении.
46. Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам.
47. Выданные гарантии и поручительства.
48. Задолженность по кредитам, предоставленным клиентам, списанная за счет резервов на возможные потери.
49. Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней.
50. Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения более 91 дня.

#### **Критерии оценивания :**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

#### **Практическое занятие № 2.**

**Тема: Определение номера балансового счета и его порядка.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыка определение

номера балансового счета и его порядка, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

**Задание .** Определите номер счета. Укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными и пассивными. Определить, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка. Объяснить различия между ними.

- Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества;

- резервный фонд;
- непокрытый убыток;
- денежные средства в банкоматах;
- золото;
- Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России.
- Бланки собственных ценных бумаг для распространения.
- Депозиты в Банке России сроком от 8 до 30 дней.
- Расчетные документы, не оплаченные в срок.
- Счета, финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности.

Бланки.

- Выданные гарантии и поручительства.
- Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам.
- Переводы в Российскую Федерацию.
- Основные средства (кроме земли).
- Использование прибыли отчетного года.

**Критерии оценивания :**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

### Практическое занятие № 3.

**Тема:** Группировка счетов на активные и пассивные.

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыка группировки счетов на активные и пассивные, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета				
		Порядок	Балансовый	Внебалансовый	Активный	Пассивный
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	10207	2	+		-	
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью						
Резервный фонд						
Касса кредитных организаций						
Денежные средства в пути						
Корреспондентские счета кредитных						

организаций в Банке России						
Нераспределенная прибыль						

**Задание 1.** Укажите номера счетов, определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными; назвать их различие.

Исходные данные: бухгалтерский учет в коммерческом банке ООО КБ «Банк» ведется с использованием следующих счетов.

1. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;
2. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью»;
3. «Резервный фонд»;
4. «Касса кредитных организаций»;
5. «Денежные средства в пути»;
6. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
7. «Нераспределенная прибыль».

Образец решения задания представлен в таблице.

**Задание 2.** Исходные данные.

Бухгалтерский учет коммерческого банка ПАО «Кредит Банк» ведется с использованием следующих счетов. Требуется: выявить характер балансовых счетов: активный, пассивный, балансовый, вне балансовый, счета первого и второго порядка. Результаты выполнения задания представить в виде таблицы.

1. «Уставный капитал кредитных организаций»;
2. «Резервный фонд»;
3. «Касса кредитных организаций»;
4. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
5. «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок до 7 дней»;
6. «Депозиты физических лиц на срок до 30 дней»;
7. «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней»;
8. «Аккредитивы к оплате»;
9. «Денежные средства в пути»;
01. «Счет некоммерческой организации»;
11. «Доходы»;
12. «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Таблица - Рабочий План счетов ПАО «Кредит Банк»

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета			
		Признак (А, П)	Порядок (1, 2)	Глава (А, Б, В, Г, Д)	Раздел



Уставный капитал кредитных организаций	102	П	1	А	1
.....					
.....					
.....					

**Критерии оценивания :**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Практическое занятие № 4.**

**Тема: Определение номера внебалансового счета и его порядка.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и навыка определения характера балансовых и вне балансовых счетов, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

**Задание 1.** Укажите номера счетов, определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми ; назвать их различие. Исходные данные: бухгалтерский учет в коммерческом банке ООО КБ «Банк» ведется с использованием следующих счетов.

1. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;
2. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью»;
3. «Резервный фонд»;
4. «Касса кредитных организаций»;
5. «Денежные средства в пути»;

6. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;  
 7. «Нераспределенная прибыль».

Образец решения задания представлен в таблице.

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета		
		Порядок	Балансовый	Внебалансовый
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	10207	2	+	-
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью				
Резервный фонд				
Касса кредитных организаций				
Денежные средства в пути				
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России				
Нераспределенная прибыль				

**Критерии оценивания :**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

## Практическое занятие № 5.

**Тема: Определение характера балансовых счетов.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и навыка определения характера балансовых счетов, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

**Задание.** Ниже приведен несистематизированный перечень счетов, включенных в действующую номенклатуру плана счетов бухгалтерского учета в банках.

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов
1	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	
2	Касса кредитных организаций	
3	Полученные гарантии и поручительства	
4	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	
5	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи	
6	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	
7	Резервы на возможные потери по потребительским кредитам	
8	Депозиты физических лиц до востребования	
9	Недостача ценных бумаг	
10	Ценные бумаги в управлении	
11	Доходы текущего года от переоценки ценных бумаг	

1. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, вне балансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.
2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.
3. Определите характер счета - активный или пассивный.

### **Критерии оценивания :**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

### **Практическое занятие № 6.**

**Тема: Определение характера вне балансовых счетов.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и навыка определения характера вне балансовых счетов, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

**Задание .** В таблице приведен несистематизированный перечень счетов, включенных в действующую номенклатуру плана счетов бухгалтерского учета в банках.

1. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, вне балансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.
2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.
3. Определите характер счета - активный или пассивный

№ п/п	Наименование счета	Варианты ответов
1	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней	
2	Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи	
3	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	
4	Выданные гарантии и поручительства	
5	Золото	
6	Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на 1 день	
7	Долги, списанные в убыток	
8	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	
9	Кредиты, полученные от других от других кредитных организаций на срок 1 день	
10	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок до 30 дней	
11	Учтенные векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней	
12	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России	
13	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	
14	Доходы от производных финансовых инструментов	
15	Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов	
16	Ценные бумаги, изъятые из депозитария	
17	Выплаты из прибыли после налогообложения	
18	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	
19	Счета негосударственных финансовых организаций	

#### Критерии оценивания :

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

#### Практическое занятие № 7.

##### Тема: Определение парных счетов.

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и навыка определения парных счетов, также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

**Задание 1.** Определите, какие из приведенных счетов являются парными, укажите их шифр и шифр парного счета, главу и номер раздела, а также отметьте их принадлежность к балансу (А, П).

- Добавочный капитал.
- Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям
- Расчеты с клиентами при покупке и продаже иностранной валюты.
- Основные средства (кроме земли).
- Операции по продаже и оплате лотерей.
- Расчеты с работниками по подотчетным суммам.
- Расчеты с прочими кредиторами.
- Прибыль по доверительному управлению.

**Задание 2.** Заполните таблицу, указав какие из приведенных счетов являются парными, укажите их шифр и шифр парного счета, главу и номер раздела, а также отметьте их принадлежность к балансу (А, П).

Название счета	Шифр счета	Принадлежность к балансу	Шифр парного счета	Принадлежность к балансу парного счета
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10603	П	10605	А
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль				
Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке				

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств				
Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям				
Расчеты с валютными и фондовыми биржами				
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты				
Операции по продаже и оплате лотерей				
Платежи по приобретению и реализации памятных монет				
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы				
Расчеты с работниками по подотчетным суммам				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями				
Доходы от переоценки ценных бумаг				
Убыток по доверительному управлению				

**Критерии оценивания:**

-отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Практическое занятие № 8.**

**Тема: Группировка счетов баланса по активу .**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыка группировки

счетов баланса по активу, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

**Задание .**

Ниже расположена таблица, в которой приведены данные об остатках по счетам в банке.

№ п/п	Наименование счета	Сумма, млн. руб.
1.	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 31 до 90 дней	280
2.	Долговые обязательства субъектов РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130
3.	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов	100
4.	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	50
5.	Касса кредитных организаций	30
6.	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов, на срок свыше 3-х лет	200
7.	Задолженность по кредитам, предоставленная клиентам, списанная за счет резервов на возможные потери	30
8.	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	45
9.	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	110
10.	Депозиты физических лиц, привлеченные на срок до 90 дней	85
11.	Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России	90
12.	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	10
13.	Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	30
14.	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше от 1 года до 3 лет	40
15.	Доходы текущего года	50
16.	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	50
17.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	120
18.	Денежные средства с банкоматах	30
19.	Расходы текущего года	30
20.	Счета негосударственных финансовых организаций	140

1. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, вне балансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.

2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.



3. Определите характер балансовых счетов - активный или пассивный.
4. Составьте сокращенный баланс коммерческого банка, расположив приведенные ниже счета в последовательности номенклатуры Плана счетов.
5. Укажите сумму, соответствующую итогу баланса по главе А.

Таблица 1 – Состав и структура учетной политики ПАО «Банк Авангард»

Содержание
I. Общие положения
II. Организационно-технический аспект Учетной политики
1. Методы ведения бухгалтерского учета
2. Учетные документы, применяемые для оформления операций
3. Правила документооборота и технология обработки учетной информации
4. Особенности организации учета и документооборота в филиале Банка и дополнительном офисе Банка
5. Формирование бухгалтерских документов
6. Хранение документов
7. Организация внутри банковского контроля за совершаемыми операциями
8. Исправление ошибочных записей
9. Отчетность
10. Методы оценки видов имущества и обязательств
11. Методы оценки справедливой стоимости
12. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств
II. Методологические аспекты учетной политики
1. Метод признания доходов и расходов Банка
2. Расчетные и кассовые операции
3. Операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета
4. Операции с использованием банковских карт
5. Учет операций с иностранной валютой
6. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств
7. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц
9. Учет обеспечения физических и юридических лиц
10. Учет вложений и операций с ценными бумагами
11. Учет резервов на возможные потери
12. Учет основных средств
13. Учет нематериальных активов
14. Учет материальных запасов
15. Учет расчетов с подотчетными лицами
16. Учет расчетов с работниками по оплате труда
17. Учет дебиторской и кредиторской задолженности
18. Учет доходов и расходов Банка
19. Порядок определения и учета финансовых результатов
20. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка
21. Учет отчислений в Фонд обязательных резервов
22. Учет операций доверительного управления

23. Особенности определения собственных средств (капитала) Банка
24. Учет расчетов с филиалами
25. Перечень используемых законодательных и нормативных актов

**Критерии оценивания:**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Практическое занятие № 9.**

**Тема: Группировка счетов баланса по пассиву.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыка группировки счетов баланса по пассиву, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, чтобы выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

**Задание:** Ниже расположена таблица, в которой приведены данные об остатках по счетам в банке.

№ п/п	Наименование счета	Сумма, млн. руб.
1.	Резервный фонд	750
2.	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	10
3.	Собственные доли уставного капитала, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	10

4.	Депозиты физических лиц до востребования	50
5.	Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России	950
6.	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	5 000
7.	Учтенные векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 дня до 1года	1 520
8.	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	100
10.	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	5
11.	Касса кредитных организаций	161
12.	Акции дочерних и зависимых организаций	1
13.	Кредиты, полученные кредитной организацией от Банка России, на срок от 8 до 30 дней	500
14.	Основные средства (кроме земли)	4 480
15.	Расходы от переоценки ценных бумаг	50
16.	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	100
17.	Резервы под возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	30
18.	Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций	1 000
19.	Доходы текущего года	130
20.	Расходы текущего года	78
21.	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	100
22.	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России	100

1. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам.
2. Определите, балансовые счета первого и второго порядка.
3. Определите характер балансовых счетов - активный или пассивный.

4. Составьте сокращенный баланс коммерческого банка, расположив приведенные ниже счета в последовательности номенклатуры Плана счетов.
5. Укажите сумму, соответствующую итогу баланса по главе А.

### **Практическое занятие №10.**

**Тема: Присвоение номеров лицевым счетам.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Планах счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков присвоения номеров лицевым счетам, заполнения книги регистрации открытых лицевых счетов, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

#### **Задание 1.**

15 августа ОАО "Орион" (негосударственное коммерческое предприятие) представило в филиал Банка заявление на открытие расчетного счета. На момент представления заявления в банке было открыто 70 расчетных счетов акционерным обществам.

1. Охарактеризуйте порядок регистрации открываемых в коммерческих банках лицевых расчетных счетов клиентов.

2. Присвойте номер лицевому расчетному счету, с учетом того, что контрольный ключ - 6.

3. Сделайте записи в книги регистрации лицевых счетов. Недостающие данные указать самостоятельно. В Книге регистрации открытых счетов указать следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;

фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;

вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита);

номер счета;

порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета;

дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;

дата закрытия счета;

дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;

### **Задание 2.**

ОАО "Орион" имеет в ОАО КБ "Олимп" следующие счета:

- ссудный счет (срок от 30 до 90 дней);
- счет по учету просроченной ссудной задолженности;
- депозитный счет сроком на 1 год.

1. Охарактеризуйте порядок нумерации лицевых счетов, открываемых клиентам банка.

2. Определите номера вышеперечисленных лицевых счетов, открытых в коммерческом банке.

### **Задание 3.**

12 мая ЗАО Инвестиционная компания "Удача" (негосударственная финансовая организация) открыла КБ "Олимп" следующие виды счетов: расчетный счет в рублях; расчетный счет в дол. США; транзитный счет в дол. США.

18 мая клиенту был открыт ссудный счет для учета предоставленного кредита сроком 4 месяца в дол. США.

25 мая клиенту был открыт ссудный счет для учета рублевого кредита, предоставленного сроком на 1 год.

1. Определите номера лицевых счетов: расчетных, ссудных, транзитных (ключ - К, код филиала - 1 и номер по книге счетов - 37).

2. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.

### **Задание 4.**

Клиенту банка открыты следующие лицевые счета:

- №40501810700010007456;
- №40501978600010000456;
- №41405840900010001456;
- №46407810200010017456.

1. Расшифруйте номера лицевых счетов, определите принадлежность каждого счета и его вид.

2. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.

#### **Критерии оценивания :**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

### **Практическое занятие №11.**

**Тема: Регистрация открытых лицевых счетов.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков регистрации открытых лицевых счетов и расчета контрольного ключа в номере лицевого счета, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

**Задание 1.**

Открыть лицевой счет негосударственной коммерческой организации для учета средств клиента в рублях, если номер филиала -3, порядковый номер лицевого счета – 245.

**Задание 2.**

Открыть лицевой счет негосударственной некоммерческой организации для учета средств клиента в долларах США, если номер филиала – 15, порядковый номер лицевого счета 23

**Задание 3.**

Открыть лицевой счет государственной коммерческой организации для учета средств клиента в ЕВРО, если номер филиала 17, порядковый номер лицевого счета 158.

**Задание 4.**

Открыть лицевой счет физического лица для учета средств клиента в китайских юанях, если номер филиала -1, порядковый номер лицевого счета 15.

**Задание 5.**

Предоставлен кредит физическому лицу на срок от 1 года до 3 лет в российских рублях в подразделении банка № 3853, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 1024. Присвойте номер лицевого счета.

**Задание 6.**

Открыт расчетный счет негосударственной коммерческой гимназии в российских рублях, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 278. Присвойте номер лицевого счета.

**Задание 7.**

Определите номер расчетного счета, открываемого негосударственному некоммерческому предприятию в ЕВРО при условии, что защитный ключ – 1; номер филиала – 6035, порядковый номер лицевого счета – 2777. Объясните разницу синтетического и аналитического учета, подумайте, какие изменения и за счет каких данных можно внести в открытый счет.

**Задание 8.**

На основе номера лицевого счета определите: предназначение счета; валюту; защитный ключ; порядковый номер лицевого счета. Номер лицевого счета 7060184009 00011106001.

**Задание 9.**

Открыт депозит физического лица в ЕВРО на срок свыше 3 лет, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 1215, у банка открыт коррсчет в Банке России. Откройте лицевой счет.

**Задание 10.**

На основе номера лицевого счета определите: предназначение счета; валюту; защитный ключ; порядковый номер лицевого счета. Номер лицевого счета 40502840600210000128.

#### **Задание 11.**

Открыть лицевой счет коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

балансовый счет второго порядка - 40502

код валюты (доллар США) - 840

защитный ключ - К

номер филиала - 21

порядковый номер лицевого счета - 128

#### **Критерии оценивания:**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

#### **Практическое занятие №12.**

**Тема: Составление документов аналитического учета.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков оформления выписок по лицевым счетам, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

#### **Задание 1.**

Ниже приведена форма выписки из лицевого счета клиента, которая используется АКБ "Финансовые технологии".

ОАО АКБ "Финансовые технологии"
Выписка за период: с 25.12.2018 по 25.12.2018
Лицевой счет: 40702810200000002437
Клиент: ООО "Факел"

ИНН/КПП: 6450017864/645001001  
 Операционист: Козлова Анна Павловна  
 Дата последней операции по счету: 13.12.2018  
 Российский рубль  
 Входящий остаток пассив: 37 226. 79

Дата проводки	Номер доку-мента кли-ента	БИК	Номер счета	Рубли	
				Дебет	Кре-дит
25.12.2018	123	046311808	70601810800002101001	500. 00	
25.12.2018	6578	046311808	20202810400000000393	17 000. 00	
25.12.2018	769	046311001	40101810300000010010	7. 89	

Всего документов: 3

Итого обороты: 17507.89 0. 00

Исходящий остаток пассив: 19 718. 90

1. Перечислите обязательные и дополнительные (необязательные) реквизиты выписки из лицевого счета клиента банка.
2. Расшифруйте номер лицевого счета клиента.
3. Охарактеризуйте операции, которые совершены по лицевому счету.

## Задание 2.

В коммерческом банке "Партнер" открыты следующие лицевые счета по внут-рибанковским операциям:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты негосударственным ком-мерческим организациям (символ отчета о финансовых результатах 11112);
- положительная переоценка средств в иностранной валюте (символ ответа о фи-нансовых результатах 15102);
- дивиденды от вложений в акции других организаций (символ ответа о финан-совых результатах 14102);
- доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам (символ ответа о финансовых результатах 16305);
- проценты, уплаченные по депозитам коммерческим предприятиям и организа-циям, находящимся в государственной собственности символ ответа о финансовых результатах 21309);
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (символ ответа о фи-нансовых результатах 24102);
- налог на прибыль (символ ответа о финансовых результатах 28101);
- распределение прибыли после налогообложения между акционерами в виде дивидендов (символ отчета о финансовых результатах 32001).

1. Определите номера открытых лицевых счетов при условии, что контрольный ключ - К.

2. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.

### Критерии оценивания:

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;



- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

### Практическое занятие №13.

**Тема: Составление документов синтетического учета**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков оформления выписок по лицевым счетам, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

#### **Задание 1.**

По лицевому расчетному счету ОАО "Орион" за период с 1 сентября по 30 октября совершены следующие операции:

Дата	Корреспондирующий счет	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
08.09	30102	2	01		57 632		57 632
12.09	30110	171	02		7 939 300		7 996 932
29.09	70601	4	01	1 137 500			
29.09	45812	5	01	6 500 000			359 432
05.10	52301	2	09		470 000		
05.10	42102	1	09		580 000		1 409 432
26.10	20202	56	03	80 000			
26.10	30102	6	01	20 800			1 308 632
28.10	70601	10	01	1 029 432			
28.10	30102	7	01	86 500			
28.10	40602	8	01	30 000			
Итого				8 884 232	9 046 932		162 700

1. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента ОАО "Орион".

2. Расшифруйте записи в лицевом счете, исходя из условных цифровых обозначений видов операций.

### Задание 2.

Исходящий остаток лицевого расчетного счета ООО "Букет" по состоянию на 31 июля составлял 1 452 800 руб. За период с 1 августа по 31 августа по лицевому расчетному счету клиента совершены следующие операции:

Дата	Корреспондирующий счет	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
02.08	20202	2	04		57 000		
04.08	52304	11	01	135 000			
08.08	30102	171	01		930 300		
09.08	45204	11	11		1 200 000		
09.08	40502	5	01	1 500 000			
15.08	20202	2	03	10 000			
16.08	40603	1	01		80 000		
17.08	40817	56	01	80 000			
21.08	30102	6	06	20 800			
28.08	70601	10	01	29 400			
29.08	70606	7	01		1 500		
30.08	42103	8	01		300 000		
Итого				1 774 400	2 568 800		

1. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента ООО "Букет".

2. Определите остаток лицевого расчетного счета за каждый день, когда совершались операции.

3. Расшифруйте записи в лицевом счете, исходя из условных цифровых обозначений видов операций.

### Критерии оценивания:

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

#### Практическое занятие №14.

##### **Тема: Оформление выписок из лицевых счетов**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков оформления выписок по лицевым счетам, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

##### **Задание.**

15 октября входящий остаток корреспондентского счета ОАО КБ "Олимп" составлял 500 000 руб. В течение дня в банке были совершены следующие операции:

- получен кредит от Банка России в сумме 1 000 тыс. руб. на срок 2 дня;
- выдан кредит государственному коммерческому предприятию "Поле" (расчетный счет в ОАО КБ "Олимп") в сумме 50 000 руб. на срок 90 дней;
- на расчетный счет негосударственного коммерческого предприятия ОАО "Орион", открытый в ОАО КБ "Олимп", сдана наличная денежная выручка в сумме 5 000 тыс. руб.;
- на срок 7 дней предоставлен межбанковский кредит банку "Форум" в сумме 1 000 тыс. руб.;
- предоставлен кредит ИП Иванову М.И. (расчетный счет в ОАО КБ "Олимп") в сумме 18 тыс. руб. на срок 30 дней;
- предоставлен кредит ОАО "Заря" (расчетный счет в ОАО КБ "Олимп") в сумме 100 000 руб. на срок 120 дней;
- негосударственной инвестиционной компании ЗАО "Удача" по денежному чеку выдано 200 000 руб. на выплату заработной платы;
- из кассы банка выдано 500 000 руб. на подкрепление банкоматов;
- перечислено 100 000 руб. в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ;
- негосударственное коммерческое предприятие ОАО "Орион" оплатило услуги негосударственной инвестиционной компании ЗАО "Удача" в сумме 1 000 руб.;
- возвращены денежные средства в сумме 1 000 тыс. руб., размещенные в депозит до востребования в ОАО КБ "Сбербанк";
- по депозитному договору, заключенному на 120 дней с негосударственным коммерческим предприятием ЗАО "Роль" (не имеет расчетного счета в данном банке), привлечено в депозит 100 000 руб.;

- по депозитному договору, заключенному на 60 дней с государственным коммерческим предприятием ЗАО "Нота" (расчетный счет в данном банке) привлечено в депозит 130 000 руб.;

- по договору банковского вклада с Петровой Н.К. принято в кассу 10 000 руб. для зачисления во вклад на условиях "до востребования";

- на корреспондентский счет банка поступило 500 000 руб. от продажи собственного векселя банка сроком до 180 дней от ЗАО "Роль";

- из кассы банка выданы наличные деньги в сумме остатка кассы за операционный день инкассаторам для поставки в РКЦ;

- из РКЦ получена выписка о зачислении инкассированных наличных денег на корреспондентский счет банка.

1. Отрадите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка по лицевым счетам корреспондентского счета банка и кассы банка.

2. Определите остаток корреспондентского счета на конец дня с учетом инкассирования наличных денег.

#### **Критерии оценивания :**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

## Практическое занятие №15.

**Тема:** Анализ данных аналитического учета.

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков анализировать данные аналитического учета, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

### **Задание.**

Ниже приведен фрагмент регистра бухгалтерского учета, используемого в банке:

Номер лицевого счета	Дата предшествующей операции по счету	Код валюты	Остатки	
			в руб., иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты
...				
45507840100000000061	24.12.2013	840	37 090. 39	1 217. 00
45507810200010000161	10.10.2013	810	72 620. 00	
45507810800000000456	17.12.2013	810	159 820. 00	
45507978100000000780	01.11.2013	978	3 000 000. 00	66 345. 00
...				

1. Определите наименование приведенного регистра бухгалтерского учета, охарактеризуйте правила его составления и ведения.

2. Охарактеризуйте операции, которые были совершены по указанным в регистре счетам.

### **Критерии оценивания :**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;

- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.

- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).

- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

## Практическое занятие №16.

**Тема: Анализ данных синтетического учета.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков «чтения» учетных регистров банка, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

### Задание.

Ниже приведен фрагмент регистра бухгалтерского учета, используемого в банке:

Номер счета 2-го по- рядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в руб.	ин. вал., драг. ме- таллы	итого	в руб.	ин. вал., драг. ме- таллы	итого	в руб.	ин. вал., драг. ме- таллы	итого	в руб.	ин. вал., драг. ме- таллы	итого
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	120	20	140	360	100	460	280	110	400	200	10	210
20208	80	0	80	180	0	180	220		220	40		40
20209	0	0	0	65	0	65	65	0	65	0	0	0
30102	1 000	0	1 000	3 500	0	3 500	2 300	0	2 300	2 200	0	2 200
....												

1. Определите наименование приведенного регистра бухгалтерского учета, охарактеризуйте правила его составления и ведения.

2. Охарактеризуйте операции, которые были совершены по указанным в регистре счетам.

**Критерии оценивания :**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Практическое занятие №17.**

**Тема: Порядок оформления закрытия лицевых счетов**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков свободного ориентирования в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, навыков оформления закрытия лицевых счетов, а также закрепление знаний принципов построения, структуры и содержания разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Методические рекомендации по подготовке обучающихся к выполнению практической работы.

Для того, выполнить практическую работу необходимо изучить теоретический материал по теме, изучить План счетов кредитной организации, внимательно прочитать условие задания и дать единственно верное решение, сославшись на План счетов. В случае возникших затруднений обратиться к преподавателю за разъяснениями.

**Задание1.**

17 августа по расчетному счету негосударственной финансовой организации "Светлана", открытому в ОАО КБ "Олимп", совершены следующие операции:

- на основании заявления клиента выставлен покрытый аккредитив для расчетов с иногородним поставщиком в сумме 15 000 руб. и перечислена сумме покрытия в адрес исполняющего банка;
- на основании платежного поручения иногороднего покупателя зачислены денежные средства в сумме 5 000 руб.;
- на основании платежных поручений перечислены денежные средства на уплату платежей в бюджет в сумме 3 000 рублей;
- основании платежного требования с заранее данным акцептом списаны денежные средства в погашение задолженности по услугам междугородней телефонной связи в сумме 8 000 руб.;

- по денежному чеку получены средства на выплату заработной платы в сумме 5 000 рублей;
  - по платежному поручению негосударственного некоммерческого предприятия (обслуживается в этом же банке) зачислены денежные средства в сумме 3 000 руб.
1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка.
  2. Отрадите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка при условии, что остаток расчетного счета клиента на начало операционного дня составляет 20 000 руб.

### **Задание 2.**

По состоянию на начало операционного дня 15 июня входящий остаток лицевого расчетного счета негосударственной инвестиционной компании "Удача", открытого в ОАО КБ "Олимп", составляет 5 000 руб. В течение операционного дня по расчетному счету совершены следующие операции:

- на основании реестра чеков и покрытого чека зачислены денежные средства в сумме 3 000 рублей (расчеты осуществляются внутри банка);
- на основании инкассового платежного поручения взыскана недоимка в бюджет в сумме 4 000 руб.;
- на основании платежного поручения на сумму 10 000 руб. погашен кредит, выданный ОАО КБ "Олимп" сроком на 30 дней;
- по денежному чеку получены средства на хозяйственные расходы в сумме 3 000 руб.;
- по платежному поручению в сумме 9 000 рублей зачислены денежные средства от иногороднего покупателя.

1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка.
2. Отрадите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка.

### **Критерии оценивания :**

- «отлично» ставится за верное решение от 90 до 100 % пунктов задания со ссылками на План счетов;
- «хорошо» ставится за верное решение от 75 % до 89% пунктов задания.
- «удовлетворительно» ставится за верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами).
- «неудовлетворительно» ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

**Комплект самостоятельных работ**

**Самостоятельная работа №1**

**Цель работы:** Изучение п.п.1.1-1.4 раздела 1 части III «Положения о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021).

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

**Самостоятельная работа №2**

**Цель работы:** Изучение п.п.1.1-1.4 раздела 1 части III «Положения о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021).

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

**Критерии оценивания:**

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

Оценка «5» ставится, если:

- 1) студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» – студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» – студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

**Комплект устных и письменных опросов**

**Тема: Учетная политика банка. Содержание и краткая характеристика основных элементов учетной политики банка.**

**Цель работы:** формирование у обучающихся навыков формирования учетной политики банка, закрепление теоретических знаний методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и краткой характеристики основных элементов учетной политики кредитной организации.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 1- ОК 5, ОК 9-ОК-11, ПК2.2, У1-У22, 31-318ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

Внимательно прочтите вопросы и дайте развернутые и обоснованные ответы на представленные ниже вопросы.

1. Какие органы Российской Федерации участвуют в регулировании бухгалтерского учета в кредитных организациях?
2. Какие факторы оказывают влияние на организационную структуру бухгалтерской службы кредитной организации?
3. Выполнению каких условий должна отвечать организация бухгалтерского аппарата кредитной организации?
4. Какие должности предусмотрены штатным расписанием для бухгалтерской службы банка?
5. Каков основной принцип организации рабочего дня бухгалтерских работников кредитной организации?
6. Кто определяет конкретные обязанности бухгалтерских работников и перечень обслуживаемых ими счетов?

Критерии оценивания:

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

Оценка «5» ставится, если:

- 1) студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;

3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» – студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» – студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

**Тема: План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации**

**Цель:** Освоить план счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

**Содержание заданий:**

1. Внимательно прочтите вопросы и дайте развернутые и обоснованные ответы на представленные ниже вопросы.
2. Каковы структура и содержание Плана счетов кредитных организаций.
3. Каким образом отображаются на счетах банка активно-пассивные операции, например, расчеты с подотчетными лицами?
4. Могут ли быть на счетах кредитных учреждений развернутые сальдо?
5. Как называется глава А Плана счетов кредитной организации и какова структура данной главы?
6. Счета какого раздела Плана счетов предназначены для учета операций доверительного управления?
7. Используется ли в банковском учете при осуществлении записей на вне балансовых счетах метод двойной записи?
8. В каком разделе балансовых счетов отражаются операции по начислению заработной платы персоналу банка?
9. Какой раздел плана счетов служит для отражения операций кредитования клиентов?
10. Какой счет в составе шестого раздела балансовых счетов показывает остаток средств по совершенной банковской операции?
11. В каком разделе отражается счет, где учитываются кредиты, полученные от иностранных банков?

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания:

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

Оценка «отлично» ставится, если:

- 1) студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» – студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» – студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

**Тема: Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль.**

**Цель:** Освоить документооборот и внутренний банковский контроль кредитной организации.

**Количество часов:** 2 часа

**Осваиваемые компетенции:** ОК 01-05, ОК 09-11, ПК1.1, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.6, ПК2.3 - 2.5, У1-24,31-20

**Оснащение:** конспект лекций, практическое задание.

**Содержание заданий:**

Дайте полные обоснованные ответы на представленные ниже вопросы.

1. Какие документы относятся к клиентским документам?
2. Какие документы используются для записи операций на вне балансовых счетах?
3. Какие особенности имеет порядок оформления банковских документов?
4. Какие существуют сроки хранения банковских документов?
5. Назовите три документа, которые должны храниться в архиве банка постоянно?

6. Какой документ должен оформляться при изъятии документов из банка?
7. Какие особенности имеет документооборот в банке?
8. Какие отметки имеются на документе, прошедшем обработку?
9. Какие документы относятся к документам аналитического учета?
10. Какие особенности имеет график документооборота в банке?
11. Какие документы относятся к мемориальным?
12. Какие документы относятся к вне балансовым?
13. Что входит в первичную документацию банка?
14. Какими реквизитами в обязательном порядке должны обладать первичные документы для придания им юридической силы?
15. Приведите примеры первичных документов кредитных организаций.
16. Порядок проверки первичных документов, поступающих в бухгалтерию банка.
17. Организация документооборота в кредитной организации.

Дайте полные обоснованные ответы на представленные ниже вопросы.

1. В соответствии с каким нормативным актом ЦБ РФ осуществляется внутренний контроль?
2. Каковы цели внутреннего контроля в банках?
3. Перечислите основные вопросы, по которым банк должен принять внутренние документы.
4. Какие направления включает система внутреннего контроля?
5. Дайте определение внутрибанковского контроля.
6. Кто входит в систему органов внутреннего контроля?
7. Какие виды внутрибанковского контроля Вы знаете?
8. В чем заключается сущность текущего контроля?
9. В чем заключается последующий контроль?
10. Как оформляются результаты последующего контроля?
11. Когда осуществляется предварительный контроль банковских операций?

Критерии оценивания устных ответов студентов:

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания:

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

Оценка «отлично» ставится, если:

- 1) студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» – студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» – студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж**  
**(МПЭК)**

**Контрольно-оценочные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № от « » 20 г.                  Председатель ЦМК                  Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1</b>                  по дисциплине:                  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07 «Банковское дело»                  Курс 2 ,Семестр 4</p>	<p><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе  <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">« ____ » _____ 20                  Г.</p>
--	---	--

1. Сущность, цели и задачи бухгалтерского учета в банках.
2. Практическое задание: укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными и пассивными, назовите главу, номер счета первого (второго) порядка:
  - обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России.
  - Чеки, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.
  - Собственные акции, выкупленные у акционеров.
  - Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию.
  - Требования по поставке денежных средств со сроком от 2 до 7 дней.
  - Долговые обязательства банков – нерезидентов.
  - Депозиты негосударственных финансовых организаций до востребования.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b> Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2</b> по дисциплине:  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2 , Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b> Заместитель директора по учебной работе <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«__» _____ 20 г.</p>
---	---	---

1. Необходимость банковского учета. Предмет и объекты бухгалтерского учета в банках.

Нормативно-правовая база организации бухгалтерского учета в банке.

2. Практическое задание: укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными и пассивными, назовите главу, номер счета первого (второго) порядка:

- депозиты индивидуальных предпринимателей на срок свыше 3 лет.
- Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования.
- Эмиссионный доход.
- Денежные средства в пути.
- Запасные части.
- Расходы по производным финансовым инструментам.
- Ценные бумаги в управлении.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b> Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н.</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 3</b> по дисциплине:  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2, , Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b> Заместитель директора по учебной работе <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«__» _____ 20 г.</p>
--	--	--

1. Принципы бухгалтерского учета в банках.
2. Практическое задание: укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными и пассивными, назовите главу, номер счета первого (второго) порядка:
  - бланки собственных ценных бумаг для уничтожения.
  - требования по поставке драгметаллов со сроком исполнения на следующий день.
  - ценные бумаги на хранение в депозитарии.
  - уставный капитал кредитных организаций.
  - драгоценные металлы в пути.
  - кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности до востребования.
  - долговые обязательства Банка России.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<p style="text-align: center;"><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b></p> <p>Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 4</b></p> <p>по дисциплине:</p> <p>ОП.04 «Организация бухгалтер- ского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2 Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b> Заместитель дирек- тора по учебной ра- боте <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«___»_____20 г.</p>
--	--	--

1. Принципы работы бухгалтерского аппарата. Структура учетно-операционного подразделения.
2. Практическое задание: укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными и пассивными, назовите главу, номер счета первого (второго) порядка:
  - долговые обязательства иностранных государств.
  - привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления на срок от 31 до 90 дней.
  - средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок о 1 года до 3 лет.
  - добавочный капитал.
  - выбытие (реализация) имущества.
  - издания.
  - требования по поставке драгметаллов.
  - ценные бумаги, изъятые из депозитария.
  - прибыль прошлого года.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж**  
**(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № _____ от «__» _____ 20 г.                  Председатель ЦМК                  Климова Н.Н.</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 5</b>                  по дисциплине:                  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07 «Банковское дело»                  Курс 2 , Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе  <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«__» _____ 20 г.</p>
--	--	--

1. Структура плана счетов бухгалтерского учета в банках.
2. Практическое задание. Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента в долларах США:  
 номер филиала - 21  
 порядковый номер лицевого счета – 128

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
 (МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № от                  « » 20 г.                  Председатель ЦМК                  Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 6</b>                  по дисциплине:</p> <p>ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07                  «Банковское дело»                  Курс 2, Семестр 4</p>	<p><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе  <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«__» _____                  20 г.</p>
---	--	--

1. Балансовые счета.
2. Практическое задание. Открытие лицевого счета по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам в российских рублях коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:  
 балансовый счет второго порядка - 70601  
 номер филиала - 1  
 четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах - 1106 порядковый номер лицевого счета - 1

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b> Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н.</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 7</b> по дисциплине: ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2 Семестр 4</p>	<p><b>УТВЕРЖДАЮ</b> Заместитель директора по учебной работе <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p>«_____» _____ 20 г.</p>
--	--	---

1. Счета доверительного управления.

2. Практическое задание. Определить значение контрольного ключа (К) в лицевом счете клиента кредитной организации 40602810K00000000025. Кредитная организация, в которой открыт лицевой счет, имеет БИК 049805746.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
 (МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № _____ от «__» _____ 20__ г.                  Председатель ЦМК                  Климова Н.Н.</p> <hr/> <p>(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 8</b>                  по дисциплине:                  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07 «Банковское дело»                  Курс 2 Семестр 4</p>	<p><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе                  Архипцева И.А.</p> <hr/> <p>(подпись)</p> <p>«__» _____ 20__ г.</p>
--	--	---

1. Вне балансовые счета.

2. Практическое задание: составить проводки по операциям:

- увеличение уставного капитала путем капитализации средств резервного фонда.
- перечислены дивиденды физическому лицу резиденту, являющемуся клиентом банка.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж**  
**(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>          Протокол № от « » 20 г.          Председатель ЦМК          Климова Н.Н.</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 9</b>          по дисциплине:          ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»          специальность 38.02.07 «Банковское дело»          Курс 2,          Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b>          Заместитель директора по учебной работе  <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">« ____ » _____          20 г.</p>
---	--	---

1. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам.
2. Практическое задание: составить проводки по операциям:
  - увеличение уставного капитала путем капитализации эмиссионного дохода.
  - выплачены дивиденды физическому лицу резиденту, не являющемуся клиентом банка.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
 (МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № от « » марта 20 г.                  Председатель ЦМК Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 10</b>                  по дисциплине:                  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07 «Банковское дело»                  Курс 2                  Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе  <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«___» _____                  20 г.</p>
---	--	---

1. Балансовые счета .
2. Практическое задание: составить проводки по операциям:
  - Уменьшение уставного капитала путем выкупа собственных акций.
  - Перечислены дивиденды юридическому лицу резиденту, не являющемуся клиентом банка.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b> Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н.</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 11</b> по дисциплине: ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2 Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b> Заместитель директора по учебной работе <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«__» _____ 2 0 г.</p>
--	---	---

1. Аналитический учет: сущность, цели, регистры аналитического учета.

2. Практическое задание: посчитайте данные для оборотной ведомости:

2.1

- исходящий остаток по счету 70601 - ?
- остаток входящий – 97300 рубл.
- оборот по дебету – 24700 рубл.
- оборот по кредиту – 26830 рубл.

2.2

- Входящий остаток по счету 30102 - ?
- остаток исходящий 950500 рубл.
- оборот по дебету – 210400 рубл.
- оборот по кредиту 481600 рубл.

**Преподаватель:**

\_\_\_\_\_ **Полякова Р.Р.**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<p style="text-align: center;"><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b></p> <p>Протокол №     от «                    20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: 0;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p style="text-align: center;"><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 12</b></p> <p style="text-align: center;">по дисциплине:</p> <p style="text-align: center;">ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2 Группы: Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b> Заместитель ди- ректора по учеб- ной работе Архипцева И.А.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«     »     _____</p> <p style="text-align: center;">20 г.</p>
--	---	---

1. Структура лицевого счета. Порядок расчета ключа. Порядок открытия лицевого счета.

2. Практическое задание: посчитайте данные для оборотной ведомости:

2.1

- исходящий остаток по счету 20208 - ?
- остаток входящий – 51500 рубл.
- оборот по дебету – 8350 рубл.
- оборот по кредиту – 6480 рубл.

2.2

- Входящий остаток по счету 52203 - ?
- остаток исходящий 47400 рубл.
- оборот по дебету – 10860 рубл.
- оборот по кредиту 17720 рубл.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>          Протокол № от          « » 20 г.          Председатель ЦМК          Климова Н.Н.</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 13</b>          по дисциплине:          ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»          специальность 38.02.07          «Банковское дело»          Курс 2, Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b>          Заместитель директора по учебной работе          Архипцева И.А.</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«__» _____ 2          0г.</p>
--	---	--

1. Синтетический учет: сущность, цели, регистры учета.
2. Практическое задание: составить бухгалтерские проводки по следующим операциям:
  - выявлен дефектный бланк;
  - высланы из хранилища банка в филиал собственные ценные бумаги.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b> Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н.</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p style="text-align: center;"><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 14</b> по дисциплине:  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2, Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b> Заместитель директора по учебной работе <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: right;">«__» _____ 20г.</p>
--	---	--

1. Понятие и правила документооборота в банке. Этапы документооборота банковских документов.
2. Практическое задание: составить бухгалтерские проводки по следующим операциям:
  - приняты на хранение ценные бумаги по договорам хранения.
  - выдана клиенту сберегательная книжка.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж**  
**(МПЭК)**

<p style="text-align: center;"><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b></p> <p>Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 15</b></p> <p>по дисциплине:</p> <p>ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2 Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b> Заместитель дирек- тора по учебной ра- боте <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«___» _____ 2 0 г.</p>
--	---	---

1. Классификация банковских документов. Основные реквизиты банковских документов.
2. Практическое задание: составить бухгалтерские проводки по следующим операциям:
  - принят наличными деньгами взнос на депозит физического лица до востребования – 20000 рублей.
  - предоставлен наличными деньгами кредит физическому лицу на срок до 3 лет – 150000 рублей.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

«Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>          Протокол № от          « » 20 г.          Председатель ЦМК          Климова Н.Н.</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 16</b>          по дисциплине:          ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»          специальность 38.02.07          «Банковское дело»          Курс 2, Семестр 4</p>	<p><b>УТВЕРЖДАЮ</b>          Заместитель директора по учебной работе          Архипцева И.А.</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p>«_____»          __20 г.</p>
--	---	---

1. Внутрибанковский контроль: понятие и цели проведения. Виды внутри банковского контроля.
2. Практическое задание: на основе номера лицевого счета определите: предназначение счета; валюту; защитный ключ; порядковый номер лицевого счета. Номер лицевого счета 7060184009 00011106001.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
 Среднее профессиональное образование  
**Московский промышленно-экономический колледж**  
**(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № от                  « » 20 г.                  Председатель ЦМК                  Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: 0;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 17</b>                  по дисциплине:                  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07                  «Банковское дело»                  Курс 2 Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе  <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: right;">«___»_____20 г.</p>
--	--	--

1. Система органов внутри банковского контроля.
2. Определите номер расчетного счета, открываемого негосударственному некоммерческому предприятию в ЕВРО при условии, что защитный ключ – 1; номер филиала – 6035, порядковый номер лицевого счета – 2777.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b> Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н. <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 18</b> по дисциплине: ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2 Семестр 4	<b>УТВЕРЖДАЮ</b> Заместитель директора по учебной работе Архипцева И.А. <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> «__»_____20 г.
--	---	---

1. Учет уставного капитала банка.
2. Практическое задание: открыт расчетный счет негосударственной коммерческой гимназии в российских рублях, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 278. Присвойте номер лицевого счета.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
 (МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № _____ от «__» _____ 20 г.                  Председатель ЦМК                  Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 19</b>                  по дисциплине:                  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07 «Банковское дело»                  Курс 2 ,                  Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе  <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«__» _____ 20 г.</p>
---	--	---

1. Учет операций по выплате дивидендов.
2. Практическое задание: предоставлен кредит физическому лицу на срок от 1 года до 3 лет в российских рублях в подразделении банка № 3853, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 1024. Присвойте номер лицевого счета.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b> Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н. <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 20</b> по дисциплине:  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2 Семестр 4	<b>УТВЕРЖДАЮ</b> <b>Заместитель директора по учебной работе Архипцева И.А.</b> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«__»_____20 г.</p>
--	--	---

1. Понятие депозитных операций и их классификация. Депозитный договор.
2. Практическое задание: открыть лицевой счет государственной коммерческой организации для учета средств клиента в ЕВРО, если номер филиала 17, порядковый номер лицевого счета 158.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_/ Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b> Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н. <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 21</b> по дисциплине:  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2, Семестр 4	<b>УТВЕРЖДАЮ</b> <b>Заместитель директора по учебной работе Архипцева И.А.</b> <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: right;">«___» _____ 20 г.</p>
--	---	---

1. Учет депозитных операций.
2. Практическое задание: открыть лицевой счет негосударственной некоммерческой организации для учета средств клиента в долларах США, если номер филиала – 15, порядковый номер лицевого счета 238.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ **Полякова Р.Р.**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
 (МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № от                  «    »                    20 г.                  Председатель ЦМК                  Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: 0;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 22</b>                  по дисциплине:                  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07 «Банковское дело»                  Курс 2 Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе  <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: right;">«___»_____20 г.</p>
--	---	--

1. Учет процентов по депозитам.
2. Практическое задание: открыть лицевой счет негосударственной коммерческой организации для учета средств клиента в российских рублях, если номер филиала -13, порядковый номер лицевого счета – 1245.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_/ **Полякова Р.Р.**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
 (МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № от                  « » 20 г.                  Председатель ЦМК                  Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: 0;"/> <p style="text-align: right;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 23</b>                  по дисциплине:                  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07 «Банковское дело»                  Курс 2, Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе  <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: right;">«__»_____20 г.</p>
---	--	---

1. Учет резервируемых обязательств банка.
2. Практическое задание: Определите номер счета и его порядок, укажите признак счета:
  - депозиты физических лиц-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет;
  - резервный фонд;
  - векселя кредитных организаций и авалированные ими до востребования;
  - нематериальные активы;
  - денежные средства в банкоматах;
  - прибыль прошлого года;
  - доходы от доверительного управления;
  - билеты лотерей;
  - корреспондентские счета.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b> Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н. <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 24</b> по дисциплине:  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2 Семестр 4	<b>УТВЕРЖДАЮ</b> Заместитель директора по учебной работе Архипцева И.А. <hr/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> «__»_____20 г.
--	---	---

1. Учет материальных запасов.

2. Практическое задание: определите главу, номер счета первого (второго) порядка и раздел к которому он относится, укажите признак счета:

- драгоценные металлы;
- бланки;
- выпущенные облигации;
- материальные запасы;
- расчеты по доверительному управлению;
- расходы;
- требования по поставке ценных бумаг.
- ценные бумаги владельцев.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
 (МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № от « » 20 г.                  Председатель ЦМК                  Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 25</b>                  по дисциплине:                  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07 «Банковское дело»                  Курс 2                  Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе  <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)                  «___»_____20 г.</p>
--	--	--

1. Основные средства банка и источники их формирования. Учет наличия основных средств.
2. Практическое задание: определить номер счета первого (второго) порядка и признак счета:
  - НДС полученный.
  - Природные драгоценные камни.
  - Депозиты Федерального Казначейства до востребования.
  - Амортизация нематериальных активов.
  - Доходы будущих периодов по кредитным операциям.
  - Доходы от переоценки ценных бумаг.
  - Депозиты в Банке России на срок свыше 3 лет.
  - Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней.
  - земля.
  - Деловая репутация.
  - Расходы от переоценки ценных бумаг.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж**  
**(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № от                  « » 20 г.                  Председатель ЦМК                  Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 26</b>                  по дисциплине:                  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07                  «Банковское дело»                  Курс 2,                  Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе                  Архипцева И.А.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">«___» _____ 20 г.</p>
---	--	---

1. Учет движения основных средств банка.
2. Практическое задание: определить номер счета первого (второго) порядка и признак счета:
  - Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме АО.
  - Касса кредитных организаций.
  - Коррсчета кредитных организаций в банке России.
  - Средства бюджетов субъектов РФ.
  - Просроченные проценты по предоставленным кредитам Минфину России.
  - Вложения в операции финансовой аренды (лизинг).
  - Эмиссионный доход.
  - Привлеченные средства банков-нерезидентов на 1 день.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
(МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b> Протокол № от « » 20 г. Председатель ЦМК Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: 0;"/> <p style="text-align: right;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 27</b> по дисциплине: ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках» специальность 38.02.07 «Банковское дело» Курс 2, Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b> Заместитель директора по учебной работе <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: right;">«__»_____20 г.</p>
---	--	---

1. Нематериальные активы банка. Единица бухгалтерского учета нематериальных активов. Учет приобретения нематериальных активов.
2. Практическое задание: укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными и пассивными, назовите главу, номер счета первого (второго) порядка:
  - Расчетные документы, не оплаченные в срок.
  - Счета, финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности. Бланки.
  - Выданные гарантии и поручительства.
  - Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам.
  - дивиденды
  - Основные средства (кроме земли).
  - Депозитные счета банков-нерезидентов в драгметаллах.
  - Доходы от переоценки ценных бумаг.
  - Доходы от доверительного управления.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»  
**Московский промышленно-экономический колледж  
 (МПЭК)**

<p><b>Рассмотрено цикловой методической комиссией «Банковское дело»</b>                  Протокол № _____ от « ____ » _____ 20 г.                  Председатель ЦМК                  Климова Н.Н.</p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p>	<p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 28</b>                  по дисциплине:                  ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках»                  специальность 38.02.07 «Банковское дело»                  Курс 2 ,                  Семестр 4</p>	<p style="text-align: center;"><b>УТВЕРЖДАЮ</b>                  Заместитель директора по учебной работе  <b>Архипцева И.А.</b></p> <hr style="width: 80%; margin-left: auto; margin-right: auto;"/> <p style="text-align: center;">(подпись)</p> <p style="text-align: center;">« ____ » _____ 20 г.</p>
---	--	---

1. Учет выбытия нематериальных активов.
  
2. Практическое задание: укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными и пассивными, назовите главу, номер счета первого (второго) порядка:
  - Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества;
  - резервный фонд;
  - непокрытый убыток;
  - денежные средства в банкоматах и платежных терминалах;
  - золото;
  - Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России.
  - Бланки собственных ценных бумаг для распространения.
  - Депозиты в Банке России сроком от 8 до 30 дней.
  - Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день.

**Преподаватель:** \_\_\_\_\_ / Полякова Р.Р.

### **УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЭКЗАМЕНА**

Экзамен проводится в группе в кабинете теоретического обучения.

Количество вариантов задания для экзаменуемых – каждому 1.

Время выполнения задания – 0,5 часа на каждого студента.

Оборудование: План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, калькулятор.

Эталоны ответов.

Экзаменационная ведомость.

### **КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ**

Оценка **«ОТЛИЧНО»** ставится в том случае, если отвечающий показывает верное понимание сущности рассматриваемых явлений и закономерностей, дает точное определение и истолкование основных понятий, а также правильное определение величин, их единиц и способов измерения; строит ответ по собственному плану, сопровождает рассказ собственными примерами, умеет применить знания на практике; может установить связь между разделами изученного материала, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин.

Оценка **«ХОРОШО»** ставится, если ответ отвечающего удовлетворяет основным требованиям на оценку **«ОТЛИЧНО»**, но дан без использования собственного плана, новых примеров, без применения знаний в новой ситуации, без использования связей; если отвечающий допустил одну ошибку или не более двух недочетов и может исправить их самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя.

Оценка **«УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО»** ставится, если отвечающий правильно понимает сущность изучаемого материала, явления и закономерностей, но в ответе имеются отдельные пробелы, не препятствующие дальнейшему усвоению материала; умеет применять полученные знания в простых ситуациях с использованием алгоритма, но затрудняется решать задачи, если это требует усложнения работы; допустил не более одной грубой ошибки или двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибок, не более 2-3-х негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, допустил 4-5 недочетов.

Оценка **«НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО»** ставится, если отвечающий не овладел основными знаниями, умениями, навыками в соответствии с требованиями программы и допустил больше ошибок и недочетов, чем необходимо при оценке **«УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО»**.

## ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

### Печатные издания

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018.
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — URL <https://urait.ru/bcode/452206>
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — URL: <https://urait.ru/bcode/452205>
5. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018

### Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России.- Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>
4. Электронно-библиотечная система "Znanium. Режим доступа <http://znanium.com>
5. Электронная библиотека издательства Юрайт - Режим доступа <http://www.biblio-online.ru>
6. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

### Дополнительная литература

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями и дополнениями
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (последняя редакция).
4. «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 28.02.2019)